



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

التقرير السنوي

التاسع والعشرون

٢٠٠٧

جمعية البنوك في الأردن

عمان - وادي صقرة - شارع موسى بن نصير

ص.ب. ٩٢٦١٧٤ عمان ١١١٩٠ الأردن

هاتف: ٥٦٦٢٢٥٨، ٥٦٦٩٣٢٨

فاكس: ٥٦٨٧٠١١، ٥٦٨٤٣١٦

البريد الإلكتروني: info@abj.org.jo

الموقع الإلكتروني: www.abj.org.jo





حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة الجمعية كما في نهاية عام ٢٠٠٧ من البنوك التالية:

- بنك الإسكان للتجارة والتمويل / يمثله معالي الدكتور ميشيل مارتو/ رئيساً .
- البنك الأردني الكويتي / يمثله السيد محمد ياسر الاسمر / نائباً للرئيس .
- البنك العربي / يمثله السيد سالم برقان ، عضواً.
- البنك الأهلي الأردني / يمثله معالي الأستاذ مروان عوض / عضواً .
- بنك الاتحاد للادخار والاستثمار / يمثله السيد عصام السلفيتي / عضواً
- بنك المال الأردني / يمثله السيد هيثم قمحية / عضواً.
- بنك الأردن / يمثله السيد شاكرا فاخوري / عضواً.
- بنك الاستثمار العربي الأردني / يمثله السيد هاني القاضي / عضواً.
- سيتي بنك / يمثله السيد زياد عقروق / عضواً.
- البنك المركزي الأردني / يمثله عطوفة السيدة خلود السقاف / عضواً مراقباً.

المدير العام

الدكتور عدلي قندح

فاحصو الحسابات

السادة مأمون فاروقة وشركاه

الأعضاء

تعتبر العضوية في الجمعية إلزامية لجميع البنوك الأردنية وفروع البنوك غير الأردنية العاملة في الأردن، وتتكون عضوية الجمعية كما في نهاية عام ٢٠٠٧ من البنوك التالية:

أولاً: البنوك الأردنية:

الرقم	اسم العضو	تاريخ التأسيس	الموقع الإلكتروني
١	البنك العربي	١٩٣٠	www.arabbank.com.jo
٢	البنك الأهلي الأردني	١٩٥٦	www.ahli.com
٣	بنك القاهرة عمان	١٩٦٠	www.cab.jo
٤	بنك الأردن	١٩٦٠	www.bankofjordan.com
٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	١٩٧٤	www.hbtf.com
٦	البنك الأردني الكويتي	١٩٧٧	www.jordan-kuwait-bank.com
٧	بنك الاستثمار العربي الأردني	١٩٧٨	www.ajib.com
٨	البنك التجاري الأردني	١٩٧٨	www.jgbank.com.jo
٩	البنك الإسلامي الأردني	١٩٧٨	www.jordanislamicbank.com
١٠	البنك الأردني للاستثمار والتمويل	١٩٨٩	www.jifbank.com
١١	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردنية	١٩٨٩	www.arabbanking.com.jo
١٢	بنك الاتحاد	١٩٩١	www.unionbankjo.com
١٣	بنك سوسيته جنرال / الأردن	١٩٩٣	www.sgbj.com.jo
١٤	بنك المال الأردني	١٩٩٦	www.capitalbank.jo
١٥	البنك العربي الإسلامي الدولي	١٩٩٧	www.iiabank.com.jo

ثانياً: البنوك غير الأردنية:

الرقم	اسم العضو	سنة الترخيص	الموقع الإلكتروني
١	HSBC	١٩٤٩	www.jordan.hsbc.com
٢	البنك العقاري المصري العربي	١٩٥١	www.arakari.com.jo
٣	مصرف الراجحي	١٩٥٧	www.rafidain-bank.org
٤	سي تي بنك	١٩٧٤	www.citibank.com/jordan
٥	بنك ستاندرد تشارترد	٢٠٠٢	www.standardchartered.com
٦	بنك عودة	٢٠٠٤	www.audi.com.lb
٧	بنك الكويت الوطني	٢٠٠٤	www.nbk.com
٨	بنك لبنان والمهجر	٢٠٠٤	www.blom.com.lb

المحتويات

الصفحة	الموضوع
١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٣	كلمة المدير العام
٥	أولاً: خلاصة الوضع الاقتصادي لعام ٢٠٠٧
١١	ثانياً: تطور الجهاز المصرفي خلال عام ٢٠٠٧
١٤	أ - الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة
١٤	١. الموجودات / المطلوبات
١٦	٢. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
١٧	٣. التسهيلات الائتمانية
٢٤	٤. الودائع
٢٥	٥. الميزانية الموحدة لفروع البنوك الأردنية في الأراضي الفلسطينية
٢٧	ب - تطور عدد البنوك والفروع
٢٧	١. تطور عدد الفروع
٣١	٢. تطور عدد المكاتب
٣٣	٣. تطور عدد أجهزة الصراف الآلي
٣٤	ج - أداء البنوك المدرجة في البورصة
٣٤	١. الرقم القياسي لأسعار الأسهم
٣٥	٢. حجم التداول
٣٧	٣. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك
٣٧	د - تقاص الشيكات
٣٩	هـ - هيكل أسعار الفوائد
٣٩	١. تطور أسعار الفوائد على الودائع
٤٠	٢. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات
٤٢	٣. هامش سعر الفائدة
٤٢	٤. سعر الفائدة لأفضل العملاء
٤٢	٥. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية
٤٥	٦. تطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير)
٤٨	و - القروض المجمعة
٥٠	ز - الخدمات المصرفية
٥٠	١. الخدمات المصرفية الجديدة
٥٢	٢. الخدمات المصرفية الالكترونية (عبر الانترنت)

٥٣	ثالثاً: ترتيب البنوك وفقاً لبعض المؤشرات المالية لعام ٢٠٠٧.....
٥٦	أ. ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات
٥٧	ب. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات
٥٨	ج. ترتيب البنوك حسب الودائع.....
٥٩	د. ترتيب البنوك حسب التسهيلات.....
٦٠	هـ. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية.....
٦١	و. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على حقوق الملكية
٦٢	ز. ترتيب البنوك حسب رأس المال
٦٣	ح. ترتيب البنوك حسب صافي الربح قبل الضريبة
٦٤	ط. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين
٦٥	ي. ترتيب البنوك حسب معدل الموجودات لكل موظف.....
٦٦	ك. ترتيب البنوك حسب صافي الربح قبل الضريبة لكل موظف.....
٦٧	رابعاً: الموارد البشرية العاملة في البنوك ٢٠٠٧.....
٦٩	أ. عدد العاملين.....
٦٩	ب. الاستقالات والتعيينات.....
٧٠	ج. المؤهلات العلمية للعاملين
٧٠	د. التوزيع العمري للعاملين
٧١	هـ. الوضع الاجتماعي للعاملين.....
٧١	و. التركيز الجغرافي للعاملين في الجهاز المصرفي.....
٧٣	خامساً: نشاطات الجمعية خلال عام ٢٠٠٧.....
٧٥	أ. قضايا مصرفية مقدمة من البنوك الأعضاء
٧٨	ب. تعليمات البنك المركزي الأردني
٧٩	ج. القوانين والأنظمة والقرارات الحكومية
٨٠	د. الندوات والمحاضرات والدورات التدريبية
٨٧	هـ. نشاطات وأخبار أخرى
٨٩	سادساً: البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات لعام ٢٠٠٧.....

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة أعضاء جمعية البنوك المحترمين،،

يسرني أن أقدم إليكم بجزيل الشكر لتلبية دعوتنا لكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي التاسع والعشرين لجمعية البنوك، ويسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي التاسع والعشرين عن نشاطات الجمعية وإنجازاتها خلال عام ٢٠٠٧، وبياناتها المالية المدققة لسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١، بالإضافة إلى تقرير مدقي الحسابات الموجه لجمعيتكم الموقرة حول نتائج فحصهم لتلك البيانات.

السادة أعضاء الجمعية المحترمين،،

واصلت البنوك التزامها بكافة متطلبات البنك المركزي الأردني والمتطلبات الدولية الهادفة إلى تطوير الجهاز المصرفي بإدخال المعايير الدولية في كل مناحي العمل المصرفي، واذكر منها الحاكمة المؤسسية وتطبيق معايير بازل ٢ ونظام المدفوعات الوطني والمقاصة الالكترونية للشيكات ومركز المعلومات الائتمانية وغيرها.

وأرجو أن أذكر أن البنوك العاملة في المملكة قدمت تسهيلات بلغ رصيدها ١١ مليار دينار في نهاية عام ٢٠٠٧، ولديها ودائع وصل رصيدها في نهاية العام إلى ١٦ مليار دينار، وتجاوز حجم حقوق الملكية لديها مبلغ ٣ مليار دينار، وبلغ مجموع رؤوس أموالها حوالي ١,٨ مليار دينار.

وتشير نتائج أعمال البنوك لعام ٢٠٠٧ إلى ارتفاع أرباحها قبل الضريبة إلى ما يزيد على ٥٧١ مليون دينار، وقد جاءت هذه الأرباح في معظمها من نتائج العمليات التشغيلية التي تتصل في جوهر العمل المصرفي بدءاً من منح التسهيلات الائتمانية التي تعتبر الشريان الأهم الذي يغذي النشاطات الاقتصادية، وانتهاء بتوظيف أموال المودعين في نوافذ استثمارية عديدة.

أن نمو أرباح البنوك لا يعني أرباحاً للمساهمين فحسب، بل أن جزء لا بأس به هو إيراد ضريبي لخزينة الدولة، حيث يقدر مبلغ ضريبة الدخل والرسوم الأخرى التي ستدفعها البنوك لوزارة المالية عن العام ٢٠٠٧ بأكثر من ثلث إجمالي الإيرادات الضريبية التي تدفعها الشركات المساهمة العامة للخزينة سنوياً.

علاوة على ذلك، فإن زيادة الأرباح تعطي البنوك حيزاً واسعاً لتعزز من مسؤوليتها الاجتماعية نحو البيئة والمجتمع الذي تعيش فيه بالتبرع حيناً وبالتطوير والتعمير للمجتمع أحياناً أخرى، وتمكنها أيضاً من مد يد العون والمساعدة لمختلف الجهات وفقاً لاستراتيجيات وسياسات مدروسة ومنظمة. والأهم من ذلك، أن زيادة أرباح البنوك توفر لها الأرضية الصلبة لرفع رؤوس أموالها بالتوزيع المجاني والاكنتاب الخاص وهو الأمر الذي يعمل في النهاية على زيادة قدرة البنوك على تمويل المشروعات الاقتصادية.

السادة أعضاء الجمعية المحترمين،،

اسمحوا لي أخيراً أن أقدم بالشكر الجزيل إلى جميع أعضاء الجمعية على جهودهم التي بذلوها طوال العام لتحقيق أهداف الجمعية، ويسرني أن أعرب عن شكري وتقديري إلى محافظ البنك المركزي الأردني وأجهزته المختلفة على تعاونهم المستمر مع الجمعية لما فيه مصلحة الاقتصاد الوطني الذي يقوده قائد المسيرة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

الدكتور ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة



كلمة المدير العام

قامت الجمعية خلال عام ٢٠٠٧ بمناقشة ومتابعة مختلف القضايا التي عرضت عليها وخاصة تلك التي عرضتها البنوك الأعضاء، حيث بلغ مجموع القضايا والمواضيع التي نوقشت في الجمعية من قبل مختلف اللجان المشكلة في الجمعية حوالي (٢٧) قضية وموضوع وتشريع وقرار، منها (١١) قضية مصرفية مطروحة من البنوك الأعضاء و (٨) مواضيع مطروحة من البنك المركزي الأردني و (٨) مواضيع وقضايا وقوانين وأنظمة مطروحة من الحكومة.

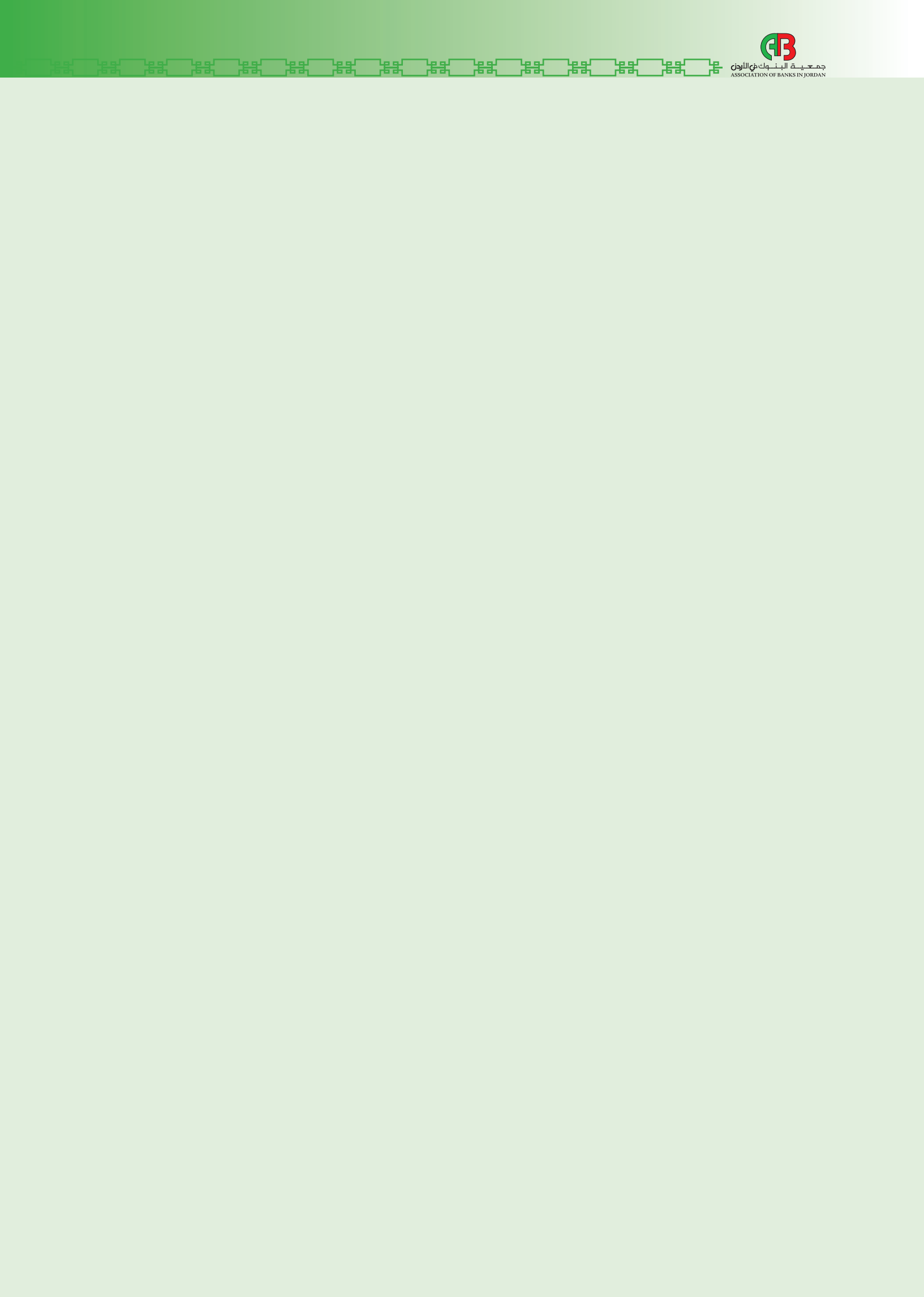
وقد تمت مناقشة هذه القضايا بعمق من قبل اللجان الفنية المختصة في الجمعية وتم رفع ملاحظات البنوك حولها للجهات المعنية. وقد كانت استجابة تلك الجهات على درجة عالية من الجدية، حيث تم اخذ العديد من الملاحظات والمقترحات التي تقدمت بها الجمعية باسم البنوك حول مختلف القضايا.

كما تم عقد حوالي (٢٤) لقاء وندوة وورش عمل ودورة تدريبية ومحاضرة خلال عام ٢٠٠٧ حول موضوعات وقضايا تهم الجهاز المصرفي، كما شاركت الجمعية بلجنتين مشكلتين من قبل رئيس الوزراء ووزير الصناعة والتجارة هما لجنة "استثمار الهمبة الديموغرافية" ولجنة "دراسة تقرير أنشطة الأعمال الصادر عن البنك الدولي". وأصدرت الجمعية خلال عام ٢٠٠٧ مجموعة من المنشورات والتقارير والدراسات ذات العلاقة بالجهاز المصرفي الأردني.

ولا يسعني في النهاية إلا أن أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، لدعمهم المستمر للجمعية بجهودهم وخبراتهم المتميزة، وإلى كافة البنوك الأعضاء لتعاونهم مع الجمعية، كما أتقدم بخالص التقدير لكافة العاملين بالجمعية على جهودهم المبذولة لتطوير أعمال الجمعية.

الدكتور عدلي قندح

المدير العام



أولاً: خلاصة الوضع الاقتصادي لعام ٢٠٠٧

أولاً: خلاصة الوضع الاقتصادي لعام ٢٠٠٧

أبرز التطورات الاقتصادية التي شهدتها المملكة خلال عام ٢٠٠٧ ما يلي:

- **الناتج المحلي الإجمالي:** سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) خلال عام ٢٠٠٧ نمواً بأسعار السوق الثابتة نسبته ٠,٦٪ مقابل نمو نسبته ٤,٦٪ خلال عام ٢٠٠٦. ورغم أن هذا النمو لا زال ضمن مستويات مرتفعة نسبياً، إلا أنه يؤكد في ذات الوقت على أن الاقتصاد الأردني لا زال يسير نحو التباطؤ للعام الثالث على التوالي.
- وقد ساهمت معظم القطاعات في هذا النمو حيث كان قطاع المالية والتأمين والعقار وخدمات الأعمال المساهم الأكبر في معدلات النمو بمقدار ٥,١٪ نقطة مئوية، تلاه قطاع الضرائب على المنتجات بمقدار ٩,٠ نقطة مئوية ثم قطاع النقل والاتصالات وقطاع الصناعات التحويلية فقطاع الخدمات الحكومية بمقدار ٨,٠ نقطة مئوية لكل منها ثم قطاع تجارة الجملة والتجزئة بمقدار ٥,٠ نقطة مئوية يليه قطاع البناء وقطاع الخدمات الشخصية والاجتماعية وساهم كل منهم بمقدار ٤,٠ و ٢,٠ نقطة مئوية على التوالي. في حين استمر قطاعا الصناعات الاستخراجية ومنتجاتي الخدمات غير الهادفة للربح بتحقيق معدلات النمو السالبة مما أسهم في تراجع معدل النمو العام للناتج المحلي الإجمالي .
- **الأسعار:** بلغ معدل التضخم مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك ٤,٥٪ في عام ٢٠٠٧ مقارنة مع ٢,٦٪ في عام ٢٠٠٦، وكانت أبرز السلع التي ارتفعت أسعارها عام ٢٠٠٧ الأعلاف والمواد الغذائية بالإضافة إلى ارتفاع أسعار النفط العالمية والذي انعكس على أسعار المواد الأولية والرأسمالية المستخدمة في الإنتاج وظهرت أثره بشكل واضح على أسعار السلع النهائية المنتجة محلياً والمستوردة.
- **حجم الاستثمارات المستفيدة من قانون تشجيع الاستثمار:** وصل حجم الاستثمارات المستفيدة من قانون مؤسسة تشجيع الاستثمار خلال عام ٢٠٠٧ إلى ٢٢٢١,٢ مليون دينار بالمقارنة مع ١٨٢٣,٦ مليون دينار خلال عام ٢٠٠٦.
- **التجارة الخارجية:** شهدت التجارة الخارجية تراجعاً في عام ٢٠٠٧ حيث تباطأ معدل نمو الصادرات من ٢١,٠٪ في عام ٢٠٠٦ إلى ٩,٥٪ في عام ٢٠٠٧ مقابل ارتفاع معدل نمو المستوردات من ١٠,٠٪ في عام ٢٠٠٦ إلى ١٧,٢٪ في عام ٢٠٠٧، ونتيجة لذلك ارتفع العجز في الميزان التجاري بنسبة ٤,٢٣٪ في عام ٢٠٠٧. وشكلت الصادرات الوطنية من الناتج المحلي الإجمالي حوالي ٢٦,٠٪ في عام ٢٠٠٧ (مقابل ٢٦,٩٪ في عام ٢٠٠٦)، إما قيمة المستوردات منسوبة إلى قيمة الناتج المحلي الإجمالي فقد بلغت ٨٥,٥٪ (مقابل ٨١,٩٪ عام ٢٠٠٦)، ومحصلة لذلك بلغت نسبة العجز في الميزان التجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي ٤٩,٥٪ في عام ٢٠٠٧ (مقابل ٤٥,٠٪ في عام ٢٠٠٦).
- **الفقر والبطالة:** تشير البيانات المتاحة إلى انخفاض معدل البطالة بمقدار ٩,٠ نقطة مئوية عن مستواه المسجل عام ٢٠٠٦ ليبلغ ١٣,١٪ عام ٢٠٠٧. غير أن تلك المعدلات ما تزال مرتفعة، وتشكل أحد أبرز التحديات التي تواجه الاقتصاد الوطني.

أما في مجال الفقر، فقد أشارت أحدث البيانات الصادرة عن دائرة الإحصاءات العامة إلى أن نسبة الفقر قد ارتفعت من ١٤,٢٪ عام ٢٠٠٢ إلى ١٤,٧٪ عام ٢٠٠٥، كما ارتفع خط الفقر من ٣٩٢ ديناراً للفرد الواحد سنوياً في عام ٢٠٠٢ إلى ٥٠٤ ديناراً للفرد الواحد سنوياً في عام ٢٠٠٥، أي بزيادة نسبتها ٢٨,٦٪. وقد بلغت نسبة الفقر في الحضر ١٣,١٪ مقارنة مع ١٢,٩٪ في عام ٢٠٠٢، في حين بلغت نسبة الفقر في الريف ٢٢,٨٪ مقارنة مع ١٨,٧٪ في عام ٢٠٠٢، الأمر الذي يشير إلى تراجع مستويات المعيشة في المناطق الريفية.

- **المالية العامة:** شكل العجز في الموازنة بعد المساعدات والبالغ ٦١٤,٥ مليون دينار في عام ٢٠٠٧ ما نسبته ٥,٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية مقارنة مع ٤,٤٪ عام ٢٠٠٦. أما العجز قبل المساعدات فقد ارتفع إلى ٩٥٨ مليون دينار في عام ٢٠٠٧ ليشكل ما نسبته ٨,٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية.

- **الحساب الجاري:** ازداد عجز الحساب الجاري في ميزان المدفوعات خلال العام ٢٠٠٧، إذ ارتفع هذا العجز كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي إلى نحو ١٥,١٪ مقابل ١٣,٧٪ في العام ٢٠٠٦.

- **الاحتياطيات من العملات الأجنبية:** ارتفع رصيد احتياطيات البنك المركزي من العملات الأجنبية في نهاية عام ٢٠٠٧ بمقدار ٧٦٩,٢ مليون دينار أو ما نسبته ١٢,٦٪ عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠٠٦ ليبلغ ٨,٨٧٠ مليون دينار وهو مستوى يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات ستة أشهر ويكفل ترسيخ أركان الاستقرار النقدي والحفاظ على استقرار سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

- **السيولة المحلية (M2):** سجلت السيولة المحلية خلال عام ٢٠٠٧ ارتفاعاً بقيمة ١٤٨٨,٨ مليون دينار أو ما نسبته ١٠,٦٪ عن مستواها المسجل في نهاية عام ٢٠٠٦، لتصل إلى ما مقداره ١٥٥٩٨,٥ مليون دينار. وقد جاء هذا الارتفاع نتيجة زيادة بند صافي الموجودات المحلية للجهاز المصرفي الأردني بمقدار ٢٢٦٤,٩ مليون دينار وزيادة بند صافي الموجودات الأجنبية للجهاز المصرفي الأردني بمقدار ٣١٣,١ مليون دينار عن مستوياتها المسجلة نهاية عام ٢٠٠٦.

- **التسهيلات الائتمانية:** سجل الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة خلال عام ٢٠٠٧ ارتفاعاً قيمته ١٥٢٣,٧ مليون دينار أو ما نسبته ١٥,٧٪ عن مستواه في نهاية عام ٢٠٠٦ ليبلغ رصيد التسهيلات ١١٢٩٥,٦ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧. وقد تركزت الزيادة في بند القروض والسلف، حيث ارتفع رصيده من ١,٧٧٢٢ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٨,٩١٩٩ مليون دينار عام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ١٩,١٪ ليشكل نحو ٨١,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة لعام ٢٠٠٧، مقارنة مع ٧٩,١٪ في عام ٢٠٠٦. وسجل رصيد الجاري مدين ارتفاعاً طفيفاً لم تتجاوز نسبته ٥,٠٪، ليبلغ رصيده في نهاية عام ٢٠٠٧ حوالي ٦,١٦٥٨ مليون دينار بالمقارنة مع ٥,١٥٨٠ مليون دينار عام ٢٠٠٦. ورغم الارتفاع المطلق في حجم هذا النوع من التسهيلات، إلا أن نسبته من مجمل التسهيلات سجلت انخفاضاً من ١٦,٢٪ عام ٢٠٠٦ إلى ١٤,٧٪ عام ٢٠٠٧. وفيما يتعلق ببند الكمبيالات والإسناد المخصومة فقد انخفض بنسبة ٤,٨٪، حيث تقلص رصيده من ٢,٤٥٩ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٢,٤٣٧ مليون دينار عام ٢٠٠٧.

وفيما يتعلق بتطور التسهيلات حسب نوع العملة، فقد ارتفعت الأهمية النسبية للتسهيلات الممنوحة بالدينار لتشكّل في نهاية عام ٢٠٠٧ ما نسبته ٩٠,٣٪ من مجمل التسهيلات الممنوحة لعام ٢٠٠٧ بالمقارنة مع ٨٩,٨٪ في عام ٢٠٠٦، وقد جاء هذا

الارتفاع في أهمية التسهيلات الممنوحة بالدينار على حساب التسهيلات بالعملات الأجنبية، حيث انخفضت الأهمية النسبية للتسهيلات بالعملات الأجنبية لعام ٢٠٠٧ من ١٠,٢٪ إلى ٩,٧٪.

وعلى صعيد توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي، يلاحظ ارتفاع حجم التسهيلات المقدمة لكافة الأنشطة الاقتصادية في نهاية عام ٢٠٠٧. وقد تركز الارتفاع في التسهيلات الممنوحة لقطاع «التجارة العامة» والتي ارتفعت بمقدار ٥١٨,١ مليون دينار أو ما نسبته ٢٣,٨٪ من إجمالي الزيادة المتحققة في التسهيلات الائتمانية، تلا ذلك التسهيلات الممنوحة لقطاع «الإنشاءات» والتي ارتفعت بمقدار ٣٨١,٢ مليون دينار أو ما نسبته ٢٤,٩٪ من إجمالي الزيادة المتحققة في التسهيلات الائتمانية، ثم التسهيلات الممنوحة لقطاع «الصناعة» والتي ارتفعت بمقدار ٢٥٥,٠ مليون دينار أو ما نسبته ١٦,٦٪ من الزيادة المتحققة في التسهيلات الائتمانية. وهذا مؤشر على أن معظم التسهيلات الائتمانية التي تقدمها البنوك العاملة في المملكة هي قصيرة الأجل تتلاءم مع آجال الودائع لديها.

الودائع: ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠٠٧ بما مقداره ١٣٩٦,٢ مليون دينار أو ما نسبته ٩,٦٪ عن مستواه في نهاية عام ٢٠٠٦ ليبلغ ١٥٩٨٨,١ مليون دينار.

وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع خلال عام ٢٠٠٧ نتيجة لارتفاع كل من وودائع القطاع الخاص (مقيم) بمقدار ١٢٢٣,٩ مليون دينار، وودائع القطاع العام بمقدار ١٢٠,١ مليون دينار، وودائع القطاع الخاص (غير المقيم) بمقدار ٢٥,٠ مليون دينار، وودائع المؤسسات المالية غير المصرفية بمقدار ٧,٢ مليون دينار بالمقارنة مع مستوياتها السائدة في نهاية عام ٢٠٠٦.

وفيما يتعلق بالتطور الهيكلي لأصناف الودائع الرئيسية (تحت الطلب، وتوفير، ولأجل)، فقد ارتفعت الأهمية النسبية لودائع لأجل للعام الثاني على التوالي لتشكل في نهاية عام ٢٠٠٧ ما نسبته ٦٢,٤٪ من مجمل الودائع بالمقارنة مع ٦٠,٠٪ في عام ٢٠٠٦، وقد جاء هذا الارتفاع في أهمية هذا الصنف من الودائع على حساب الصنفين الآخرين وهما الودائع تحت الطلب وودائع التوفير، حيث انخفضت الأهمية النسبية للودائع تحت الطلب لعام ٢٠٠٧ من ٢٦,٢٪ إلى ٢٥,٠٪، وتراجعت النسبة لودائع التوفير من ١٣,٧٪ إلى ١٢,٥٪.

وفيما يتعلق بتطور الودائع حسب نوع العملة، فقد ارتفعت الأهمية النسبية للودائع بالدينار لتشكل في نهاية عام ٢٠٠٧ ما نسبته ٦٦,٤٪ من مجمل الودائع بالمقارنة مع ٦٤,٦٪ في عام ٢٠٠٦، وقد جاء هذا الارتفاع في أهمية الودائع بالدينار على حساب الودائع بالعملات الأجنبية، حيث انخفضت الأهمية النسبية للودائع بالعملات الأجنبية من ٣٥,٤٪ عام ٢٠٠٦ إلى ٣٣,٦٪ عام ٢٠٠٧.

هيكلة أسعار الفوائد:

أ - أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية

أجرى البنك المركزي الأردني خلال عام ٢٠٠٧ تغييراً في شروط اتفاقيات إعادة الشراء وذلك بالسماح للبنوك المرخصة بتنفيذ اتفاقيات إعادة الشراء مع البنك المركزي لليلة واحدة بدلاً من أسبوع وبسعر فائدة بلغ ٧,٢٥٪ أي بتخفيض مقداره ١٢٥ نقطة أساس عن مستواه السابق.

وقام البنك المركزي بخفض أسعار الفائدة على أدوات سياسته النقدية بواقع مرة واحدة على كل من عمليات إعادة الخصم ونافاذة الإيداع لليلة واحدة واتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة وذلك بمقدار ٥٠ نقطة أساس لتبلغ ٧,٠٠٪ و ٤,٧٥٪ و ٦,٧٥٪ على التوالي.

ب - أسعار الفائدة في السوق المصرفي

اتجهت أسعار الفائدة على الودائع لدى البنوك المرخصة خلال عام ٢٠٠٧ نحو الارتفاع مقارنة بمستواها في نهاية العام السابق. فقد ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل بما مقداره ٤٣ نقطة أساس ليبلغ ٥٦,٥٪. وارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودائع التوفير بما مقداره ١١ نقطة أساس ليبلغ ١٠,١٪. وارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودائع تحت الطلب بما مقداره ٧ نقاط أساس ليبلغ ٩٤,٠٪، بالمقارنة مع مستوياتها السائدة في نهاية عام ٢٠٠٦.

واتجهت أسعار الفائدة على التسهيلات الممنوحة من البنوك المرخصة خلال عام ٢٠٠٧ نحو الارتفاع مقارنة بمستواها في نهاية العام السابق. فقد ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين بما مقداره ٦٠ نقطة أساس ليبلغ ٨٣,٩٪. وارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والإسناد المخصومة بما مقداره ٧٣ نقطة أساس ليبلغ ٩٥,٤٥٪. وارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف بما مقداره ٣٠ نقطة أساس ليبلغ ٨٦,٨٪، بالمقارنة مع مستوياتها السائدة في نهاية عام ٢٠٠٦.

ثانياً: تطور الجهاز المصرفي خلال عام ٢٠٠٧

ثانياً: تطور الجهاز المصرفي خلال عام ٢٠٠٧

أ - الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

١. الموجودات / المطلوبات
٢. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
٣. التسهيلات الائتمانية
٤. الودائع
٥. الميزانية الموحدة لفروع البنوك الأردنية في الأراضي الفلسطينية

ب- تطور عدد البنوك والفروع

١. تطور عدد الفروع
٢. تطور عدد المكاتب
٣. تطور عدد أجهزة الصراف الآلي

ج - أداء البنوك المدرجة في البورصة

١. الرقم القياسي لأسعار الأسهم
٢. حجم التداول
٣. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك

د - تقاص الشيكات

هـ- هيكل أسعار الفوائد

١. تطور أسعار الفوائد على الودائع
٢. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات
٣. هامش سعر الفائدة
٤. سعر الفائدة لأفضل العملاء
٥. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية
٦. تطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير)

و - القروض المجمعة

ز - الخدمات المصرفية

١. الخدمات المصرفية الجديدة
٢. الخدمات المصرفية الالكترونية (عبر الانترنت)

ثانياً: تطور الجهاز المصرفي خلال عام ٢٠٠٧

أ. الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

واصلت البنوك خلال عام ٢٠٠٧ تحقيق المزيد من النتائج المتميزة والتي انعكست على حجم ميزانياتها وبياناتها المالية كما يلي:

١. الموجودات / المطلوبات:

سجل رصيد موجودات / مطلوبات البنوك المرخصة ارتفاعاً نسبته ٦, ١٠٪ مقارنة بارتفاع نسبته ٩, ١٤٪ عام ٢٠٠٦ ليصل إلى ٦, ٢٦٨١٥ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧ مقابل ٦, ٢٤٢٢٧ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦. حيث ارتفعت الديون على القطاع الخاص (مقيم) من ٨, ٩٥٢٨ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٠, ١٠٩٨٨ مليون دينار عام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ٢, ١٥٪، وارتفع رصيد الديون على القطاع العام من ٤, ٢٣١٢ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٩, ٣٠٧٤ مليون دينار عام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ٩, ٣٢٪. ونمت الأرصدة التي تحتفظ بها البنوك لدى البنك المركزي بالعملة الأجنبية عام ٢٠٠٧ بمعدل ٢, ٨٪ لتبلغ ما يعادل ٢, ٤٧٢ مليون دينار عام ٢٠٠٧ مقابل ٥, ٤٣٦ مليون دينار عام ٢٠٠٦. وارتفعت احتياطيات البنوك المرخصة (بالدينار) عام ٢٠٠٧ بنسبة ٦, ١٪ من ٢, ٣٥٧٢ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٧, ٣٦٣٠ مليون دينار عام ٢٠٠٧.

وسجلت الموجودات الأجنبية ارتفاعاً بما يعادل ١, ٢١٢ مليون دينار أو ما نسبته ٥, ٠٪ ليبلغ حجمها في نهاية عام ٢٠٠٧ ما يعادل ٥, ٦٥١٦ مليون دينار بالمقارنة مع ٤, ٦٢٠٣ مليون دينار في عام ٢٠٠٦.

وارتفعت موجودات البنوك من العملات الأجنبية من ٠, ٧٥٢٤ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٢, ٧٩٠٨ مليون دينار عام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ٥, ٠٪.

أما في جانب المطلوبات، ارتفعت المطلوبات الأجنبية من ٩, ٤٢١٥ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٢, ٤٧٩٣ مليون دينار عام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ٧, ١٣٪.

وارتفعت مطلوبات البنوك من العملات الأجنبية من ٤, ٧٥١٤ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٣, ٧٩٦٣ مليون دينار عام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ٧, ٤٪.

وسجل رصيد القروض المقدمة من البنك المركزي إلى البنوك انخفاضاً بمقدار ٦, ٥٦ مليون دينار أو ما نسبته ٥, ١١٪ عام ٢٠٠٧ ليبلغ ٢, ٤٣٦ مليون دينار بالمقارنة مع ٩, ٤٩٢ مليون دينار عام ٢٠٠٦.

الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة ٢٠٠٦-٢٠٠٧

نسبة التغير	التغير	2007	2006	نهاية الفترة
الموجودات				
5.05	313.1	6516.5	6203.4	الموجودات الأجنبية
12.56	2264.9	20299.1	18034.2	الموجودات المحلية
32.97	762.5	3074.9	2312.4	الديون على القطاع العام
15.31	1459.2	10988.0	9528.8	الديون على القطاع الخاص مقيم
50.17	59	176.6	117.6	الديون على المؤسسات المالية
1.64	58.5	3630.7	3572.2	الاحتياطيات
2.36	4.1	177.8	173.7	التقدي في الصندوق
1.60	54.4	3452.9	3398.5	أرصدة لدى البنك المركزي بالدينار
8.18	35.7	472.2	436.5	أرصدة لدى البنك المركزي (بالعملات الأجنبية)
-5.32	-110	1956.7	2066.7	موجودات أخرى
10.64	2578	26815.6	24237.6	الموجودات = المطلوبات
المطلوبات				
4.68	150.6	3368.4	3217.8	ودائع تحت الطلب
13.04	1153.3	9995.6	8842.3	ودائع التوفير ولأجل
13.69	577.3	4793.2	4215.9	المطلوبات الأجنبية
11.99	57.3	535.1	477.8	ودائع الحكومة المركزية
-11.48	-56.6	436.3	492.9	الاقتراض من البنك المركزي
10.67	339.7	3523.0	3183.3	رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
9.36	356.4	4164.0	3807.6	المطلوبات الأخرى

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية.

موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية ٢٠٠٦-٢٠٠٧

نسبة التغيير	التغيير	2007	2006	
%	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	
43.01	28.9	96.1	67.2	النقد في الصندوق
8.18	35.7	472.2	436.5	أرصدة لدى البنك المركزي
12.05	582.3	5416.6	4834.3	أرصدة لدى البنوك
-46.20	-348.9	406.3	755.2	محفظه الأوراق المالية
10.31	95.7	1024.1	928.4	التسهيلات الائتمانية
-3.81	-19.5	492.9	512.4	أخرى
4.97	374.2	7908.2	7534.0	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية

مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية ٢٠٠٦-٢٠٠٧

نسبة التغيير	التغيير	2007	2006	
%	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	
3.98	205.3	5370.0	5164.7	ودائع العملاء
-4.67	-0.5	10.2	10.7	الحكومة المركزية
-3.56	-4	108.5	112.5	المؤسسات العامة
137.66	10.6	18.3	7.7	مؤسسات مالية غير مصرفية
3.96	199.2	5233.0	5033.8	قطاع خاص
14.04	66.7	541.7	475.0	التأمينات النقدية
17.71	238.3	1583.9	1345.6	ودائع البنوك
9.02	38.7	467.7	429.0	أخرى
7.40	548.9	7963.3	7414.4	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية

٢. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات :

نما بند رأس المال والاحتياطيات والمخصصات للبنوك المرخصة عام ٢٠٠٧ بما نسبته ١٠,٧% ، حيث ارتفع من ٣,٢١٨٣ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٣,٥٢٣,٠ مليون دينار.

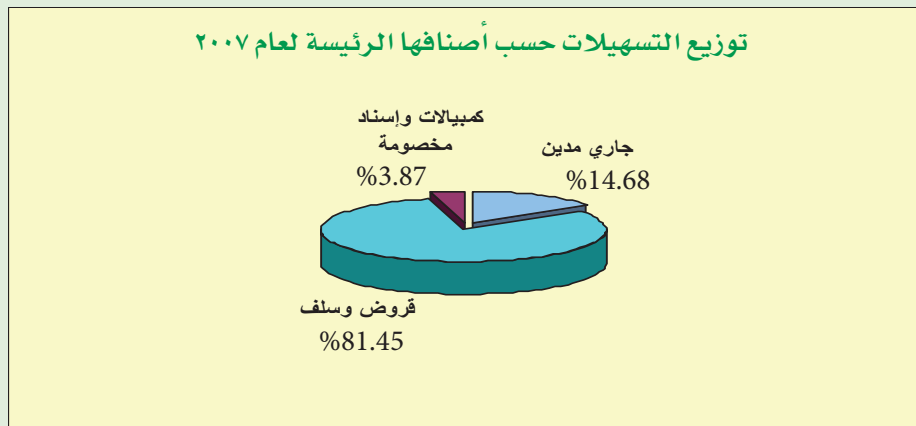
٣. التسهيلات الائتمانية:

ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة بالدينار بشكل ملموس ونسبة بلغت ١٥,٧٪ لتصل إلى ١١٢٩٥,٦ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧ مقابل ٩٧٦١,٩ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦. وقد تركزت الزيادة في بند القروض والسلف، حيث ارتفع رصيده من ٧٧٢٢,١ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٩١٩٩,٨ مليون دينار عام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ١٩,١٪ ليشكل نحو ٨١,٥٪ من مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة لعام ٢٠٠٧. مقارنة مع ٧٩,١٪ في عام ٢٠٠٦. وسجل رصيد الجاري مدين ارتفاعاً طفيفاً لم تتجاوز نسبته ٥,٠٪، ليبلغ رصيده في نهاية عام ٢٠٠٧ حوالي ١٦٥٨,٦ مليون دينار بالمقارنة مع ١٥٨٠,٥ مليون دينار عام ٢٠٠٦. ورغم الارتفاع المطلق في حجم هذا النوع من التسهيلات، إلا أن نسبته من مجمل التسهيلات سجلت انخفاضاً من ١٦,٢٪ عام ٢٠٠٦ إلى ١٤,٧٪ عام ٢٠٠٧. وفيما يتعلق ببند الكمبيالات والإسناد المخصومة فقد انخفض بنسبة ٤,٨٪، حيث تقلص رصيده من ٤٥٩,٣ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٤٣٧,٢ مليون دينار عام ٢٠٠٧.

توزيع التسهيلات المقدمة من الجهاز المصرفي حسب أصنافها الرئيسية ٢٠٠٦-٢٠٠٧

نوع التسهيلات	2006	الأهمية النسبية	2007	الأهمية النسبية	نسبة التغير
	مليون دينار	٪	مليون دينار	٪	٪
جاري مدين	1580.5	16.2	1658.6	14.68	4.94
قروض وسلف	7722.1	79.1	9199.8	81.45	19.14
كمبيالات وإسناد مخصومة	459.3	4.7	437.2	3.87	-4.81
المجموع	9761.9	100.0	11295.6	100.00	15.71

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية

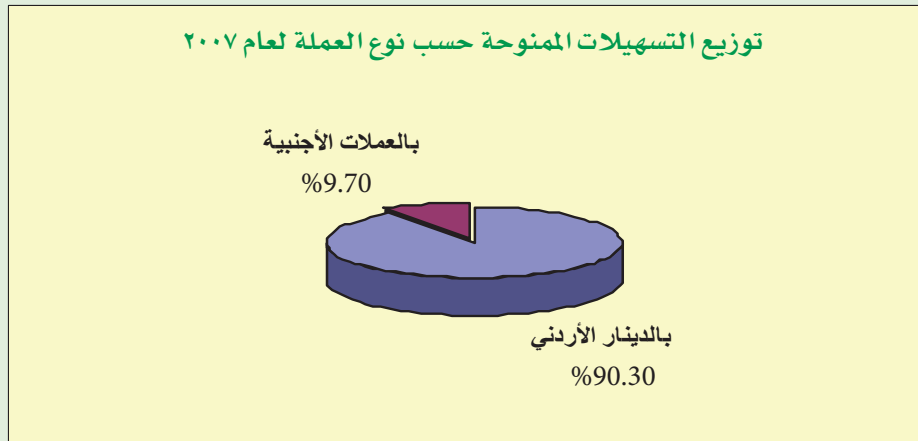


وفيما يتعلق بتطور التسهيلات حسب نوع العملة، فقد ارتفعت الأهمية النسبية للتسهيلات الممنوحة بالدينار لتشكّل في نهاية عام ٢٠٠٧ ما نسبته ٩٠,٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية كما في نهاية عام ٢٠٠٧ بالمقارنة مع ٨٩,٨٪ في نهاية عام ٢٠٠٦، وقد جاء هذا الارتفاع في أهمية التسهيلات الممنوحة بالدينار على حساب التسهيلات بالعملات الأجنبية، حيث انخفضت الأهمية النسبية للتسهيلات بالعملات الأجنبية من ١٠,٢٪ في نهاية عام ٢٠٠٦ إلى ٩,٧٪ في نهاية عام ٢٠٠٧.

توزيع التسهيلات المقدمة من الجهاز المصرفي حسب نوع العملة ٢٠٠٦-٢٠٠٧

نسبة التغير	الأهمية النسبية	2007	الأهمية النسبية	2006	التسهيلات المقدمة
%	%	مليون دينار	%	مليون دينار	
16.41	90.30	10199.7	89.76	8762	بالدينار الأردني
9.579	9.70	1095.9	10.24	1000	بالعملات الأجنبية
15.71	100.00	11295.6	100.0	9761.9	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية



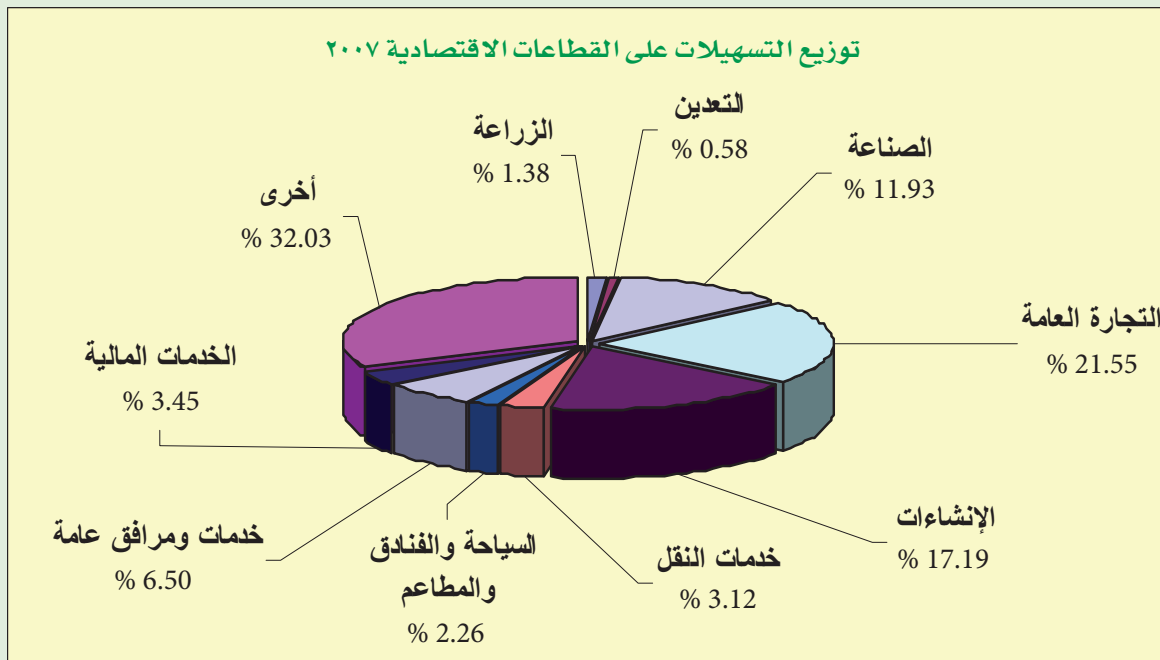
أما بالنسبة للتوزيع القطاعي للتسهيلات الائتمانية المباشرة، فقد استحوذت ثلاثة قطاعات اقتصادية (التجارة العامة، الإنشاءات، الصناعة) على أكثر من نصف رصيد التسهيلات في نهاية عام ٢٠٠٧ ونسبة بلغت ٥٠,٧%. وقد استحوذ قطاع التجارة العامة على النصيب الأكبر منها حيث بلغت حصته ٢٤٣٤,٧ مليون دينار أو ما نسبته ٢١,٥٥% من رصيد التسهيلات، تلاه قطاع الإنشاءات الذي حصل على ١٩٤٢,١ مليون دينار أو ما نسبته ١٧,١٩%، تلاه قطاع الصناعة الذي حصل على ١٣٤٨,١ مليون دينار أو ما نسبته ١١,٩٣%، في حين حصل قطاع الخدمات والمرافق العامة على مبلغ ٧٢٣,٧ مليون دينار ونال قطاع الخدمات المالية مبلغ ٣٩٠,١ مليون دينار، ونال قطاع خدمات النقل مبلغ ٣٥٢,٢ مليون دينار، وقطاع السياحة والفنادق والمطاعم مبلغ ٢٥٥,٨ مليون دينار، وقطاع الزراعة مبلغ ١٥٦,٢ مليون دينار، وقطاع التعدين مبلغ ٦٥,٧ مليون دينار.

أما التسهيلات المقدمة للأغراض الأخرى وعلى الرغم من انخفاضها بمقدار ٢٥,٢ مليون دينار، إلا أنها استحوذت على ما نسبته ٣٢,٠% من إجمالي التسهيلات.

توزيع التسهيلات الائتمانية على القطاعات الاقتصادية ٢٠٠٧-٢٠٠٦

نسبة التغير	التغير	الأهمية النسبية	2007	الأهمية النسبية	2006	القطاع
%	مليون دينار	%	مليون دينار	%	مليون دينار	
10.86	15.3	1.38	156.2	1.4	140.9	الزراعة
53.50	22.9	0.58	65.7	0.4	42.8	التعدين
23.33	255	11.93	1348.1	11.2	1093.1	الصناعة
27.03	518.1	21.55	2434.7	19.6	1916.6	التجارة العامة
24.43	381.3	17.19	1942.1	16.0	1560.8	الإنشاءات
21.07	61.3	3.12	352.3	3.0	291.0	خدمات النقل
31.11	60.7	2.26	255.8	2.0	195.1	السياحة والفنادق والمطاعم
15.13	96.4	6.50	733.7	6.5	637.3	خدمات ومرافق عامة
61.13	148	3.45	390.1	2.5	242.1	الخدمات المالية
-0.69	-25.3	32.02	3616.9	37.3	3642.2	أخرى، منها:
19.16	68.8	-	427.8	-	359.0	شراء الأسهم
15.71	1533.7	100.00	11295.6	100.0	9761.9	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية.



تقدم البنوك العديد من الخدمات والتسهيلات للعملاء، نذكر منها بطاقات الائتمان والقروض الشخصية وقروض السيارات:

بطاقات الائتمان:

توفر البنوك العاملة في المملكة أربعة أنواع من البطاقات الائتمانية هي: الفيزا والماستر والامكس وناشونال اكسبرس، وقد وصل عدد البطاقات الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠٠٧ حوالي ١٢٧ ألف بطاقة، تراوحت رسوم إصدارها ما بين مجاناً و ١٠٠ دينار، أما فيما يتعلق بسعر الفائدة الشهري فتراوح ما بين صفر و ٢٥, ٢٪، كما بلغت العمولة على السحب النقدي ما بين ٢٪ إلى ٤٪، واشترطت بعض البنوك تحويل الراتب لمنح بطاقات الائتمان بينما تساهل البعض الآخر بمنح البطاقات بدون شرط تحويل الراتب.

القروض الشخصية:

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام ٢٠٠٧ حوالي ١١٠ ألف قرضاً شخصياً تجاوزت قيمتها ٦٠٠ مليون دينار، وبمعدل سعر فائدة تراوح ما بين ٧, ٥٪ إلى ١٣, ٥٪، وبعمولة تراوحت ما بين صفر إلى ١, ٧٥٪، وبفترة سداد تراوحت ما بين سنة إلى ٨ سنوات. وقد اشترطت البنوك تحويل الراتب أو تقديم رهن عقاري لمنح القروض الشخصية.

قروض السيارات:

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام ٢٠٠٧ حوالي ١٨ ألف قرضاً لشراء سيارة تجاوزت قيمتها ١٨٥ مليون دينار، وبمعدل سعر فائدة تراوح ما بين ٥, ٥٪ إلى ١١, ٥٪، وبعمولة قاربت إلى الصفر، وبفترة سداد تراوحت ما بين سنة إلى ٧ سنوات. وقد تفاوتت البنوك فيما بينها من حيث شرط تحويل الراتب للحصول على قرض السيارة.

بطاقات الائتمان الممنوحة عام ٢٠٠٧

الحد الأدنى للدخل	تحويل الراتب	العمولة على السحب النقدي	سعر الفائدة الشهري %	رسوم الإصدار السنوية بالدينار	عدد البطاقات الممنوحة	العلامة التجارية	البنك
-	غير مشروط	3.0 ويحد أدنى 4 دنانير	2.0	40-25	-	VISA	البنك العربي
ضعف	مشروط	4.0	1.50	50-25 50-10	2031 2731	VISA Master	البنك الأهلي الأردني
5 أضعاف	مشروط	4.0	2.0	50-15	33735	VISA	بنك القاهرة عمان
-	حسب الشريحة	4.0	1.8	30-20	9362	VISA	بنك الأردن
10 أضعاف	غير مشروط	4.0-2.0	1.8-1.0	80-15	17126	VISA Master	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-	-	4.0	1.5	100-15	3287	VISA Master Amex	البنك الأردني الكويتي
ضعفين	غير مشروط	4.0	1.5 flat	مجانباً	1152	VISA	بنك الاستثمار العربي الأردني
ضعف ضعف ضعف	غير مشروط غير مشروط غير مشروط	4.0 4.0 4.0	1.5 1.5 1.5	25-50 25-50 0	1290 932 150	VISA MASTER NATIONAL Ex	البنك التجاري الأردني
ضعف	مشروط	4.0	0.0	13.80	2580	VISA Master	البنك الإسلامي الأردني
ضعف	مشروط	4.0	1.5	-	7786	VISA	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
-	غير مشروط	4.0	1.75	50-10	2617	VISA Master	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
-	-	4.0 2.0 -	charge charge charge	50-10 - -	2013 20 81	VISA Master Amex	بنك الاتحاد
3 أضعاف	مشروط	-	1.5	50-35	528	Master	بنك سوسيته جنرال / الأردن
-	-	4.0	2.0 1.8	35-25	1560	Master	بنك المال الأردني
-	غير مشروط	2.0	-	-	774	VISA	البنك العربي الإسلامي الدولي
ضعف	مشروط أو تأمين نقدي	4.0	2.0	35-65	28838	VISA Master	بنك HSBC
3 أضعاف	مشروط للماستر غير مشروط للفيزا	4.0	1.75 - 0.0	مجانية للسنة الأولى	3078	VISA Master	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	-	-	-	-	مصرف الراجحي
-	-	-	-	-	-	-	سي تي بنك
-	-	-	-	-	-	-	بنك ستاندرد تشارترد
3 أضعاف	غير مشروط	4.0	1.9	40-25	3502	VISA Master	بنك عودة
ضعف	مشروط أو تأمين نقدي	4.0	2.0	-	28	VISA	بنك الكويت الوطني
-	غير مشروط	3.0	2.25	35-25	977	Master	بنك لبنان والمهجر

القروض الشخصية الممنوحة عام ٢٠٠٧

فترة السداد بالسنة	العمولة السنوية %	سعر الفائدة %	مضاعفات الراتب	تحويل الراتب	قيمة القروض بالدينار	عدد القروض	البنك
7	1.0 للسنة الأولى فقط	11.25	40	مشروط	-	-	البنك العربي
6	1.0-0.5	11.0	-	مشروط	34,456,451	11221	البنك الأهلي الأردني
7	1.0	9.5	-	مشروط	87,891,000	24319	بنك القاهرة عمان
6	1.0	11.0-8.0	حسب عبء الدين	حسب الشريحة	49,200,363	14774	بنك الأردن
8-5	1.0	11.25	30	مشروط	155,841,000	34811	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
5	1.0	10.0	25	مشروط	5,904,197	2091	البنك الأردني الكويتي
7-5	1.0	11.0	35-20	مشروط او تأمين نقدي	2,595,000	663	بنك الاستثمار العربي الأردني
6-1	1.0	10.0-7.45	30	مشروط	7,466,018	1825	البنك التجاري الأردني
-	-	-	-	مشروط + رهن عقاري	159,800,000	14159	البنك الإسلامي الأردني
7	1.0	9.0	50	مشروط	5,084,426	1343	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
6	1.0	12.0-9.5	24	مشروط	12,273,000	1806	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
4	1.0	11.5	10	مشروط	3,128,774	953	بنك الاتحاد
6	-	10.5	-	-	9,836,719	4041	بنك سوسيته جنرال / الأردن
6	-	11.5-10.0	-	-	5,642,420	781	بنك المال الأردني
-	-	-	-	-	-	-	البنك العربي الإسلامي الدولي
7-1	1.75-0.75	13.5-9.75	قيمة الدفعة لا تتجاوز 45% من صافي الراتب	مشروط	34,668,437	3053	بنك HSBC
8-5	1.0	12.0-9.0	20-10	حسب الحالة	5,318,485	1493	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	-	-	-	-	مصرف الرافدين
-	-	-	-	-	-	-	سي تي بنك
-	-	-	-	-	-	-	بنك ستاندرد تشارترد
6	1.0	10.0-9.0	25	مشروط	26,000,000	2419	بنك عودة
3	-	11.0	-	-	2,382,400	48	بنك الكويت الوطني
5	-	12.5	20	مشروط	2,078,076	293	بنك لبنان والمهجر

- غير متوفر

قروض السيارات الممنوحة عام ٢٠٠٧

البنك	عدد القروض	قيمة القروض بالدينار	تحويل الراتب	مضاعفات الراتب	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	-	-	غير مشروط	غير مرتبط بالقرض	6.00	-	7
البنك الأهلي الأردني	59	834.665	مشروط	-	10.00	0.50	5
بنك القاهرة عمان	110	1.083.000	مشروط	-	10.75	-	4
بنك الأردن	1573	27.308.408	يعتمد على الشريحة	حسب عبء الدين	7.25-5.5	0.0	7
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	803	20.419.415	غير مشروط	لا يوجد	6.25 flat	0.0	4
البنك الأردني الكويتي	371	5.315.925	غير مشروط	لا يوجد	6.25 flat	0.0	6
بنك الاستثمار العربي الأردني	75	1.060.700	غير مشروط	-	6.0-5.0 flat	0.0	5
البنك التجاري الأردني	58	952.720	غير مشروط	٢٠-٣٠	مقطوعة 5.5	0.0	6-4
البنك الإسلامي الأردني	10890	84.200.000	مشروط + رهن السيارة	ضعف	-	-	-
البنك الأردني للاستثمار والتمويل	658	11.123.311	غير مشروط	غير مشروط	5.5	-	6
بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن	148	3.154.800	غير مشروط	-	5.5 مقطوعة	-	7-6
بنك الاتحاد	365	4.207.950	غير مشروط	-	5.5 flat	-	5
بنك سوسيته جنرال / الأردن	530	3.975.757	-	-	6.0 flat	-	5
بنك المال الأردني	63	1.312.525	-	-	11.5-10.0	-	6
البنك العربي الإسلامي الدولي	364	1.704.160	غير مشروط	-	6.5-5.0	-	5-1
بنك HSBC	-	-	-	-	-	-	-
البنك العقاري المصري العربي	447	5.785.120	غير مشروط	غير مشروط	6.25-5.75	0.0	7-1
مصرف الرافدين	-	-	-	-	-	-	-
سي تي بنك	-	-	-	-	-	-	-
بنك ستاندرد تشارترد	-	-	-	-	-	-	-
بنك عودة	6	261.000	غير مشروط	-	6.25-5.5	-	6
بنك الكويت الوطني	8	198.272	مشروط	-	11.0	0.0	5-4
بنك لبنان والمهجر	1300	24.258.136	غير مشروط	-	6.0	0.0	6

- غير متوفر

٤. الودائع:

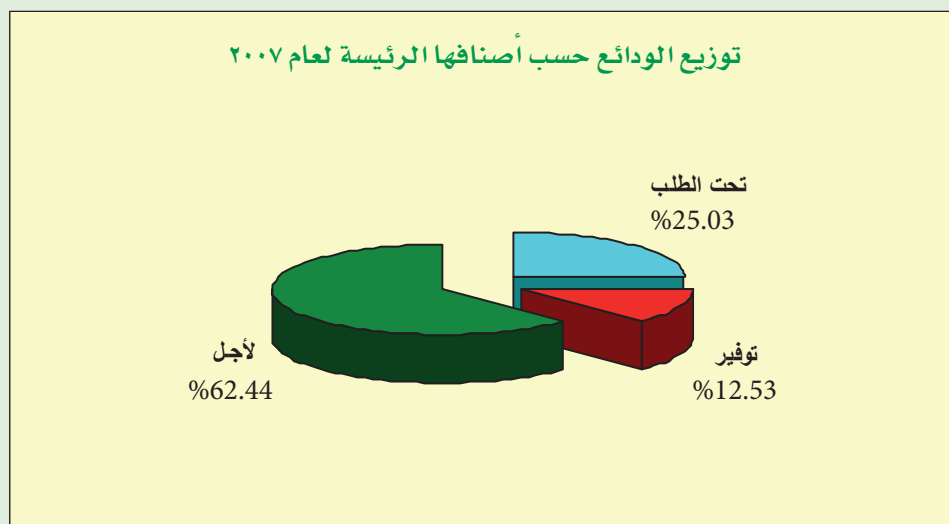
ارتفع رصيد الودائع لدى البنوك بنسبة بلغت ٦,٩٪ لتصل إلى ١٥٩٨٨,١ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧ مقابل ١٤٥٩١,٩ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦.

وفيما يتعلق بالتطور الهيكلي لأصناف الودائع الرئيسية (تحت الطلب، وتوفير، ولأجل)، فقد ارتفعت الأهمية النسبية لودائع لأجل للعام الثاني على التوالي لتشكل في نهاية عام ٢٠٠٧ ما نسبته ٦٢,٤٪ من رصيد الودائع بالمقارنة مع ٦٠,٠٪ في نهاية عام ٢٠٠٦، وقد جاء هذا الارتفاع في أهمية هذا الصنف من الودائع على حساب الصنفين الآخرين وهما الودائع تحت الطلب وودائع التوفير، حيث انخفضت الأهمية النسبية للودائع تحت الطلب من ٢٦,٣٪ في نهاية عام ٢٠٠٦ إلى ٢٥,٠٪ في نهاية عام ٢٠٠٧، وتراجعت النسبة لودائع التوفير من ١٣,٧٪ إلى ١٢,٥٪.

توزيع الودائع حسب أصنافها الرئيسية ٢٠٠٦-٢٠٠٧

نوع الوديعة	2006	الأهمية النسبية	2007	الأهمية النسبية	نسبة التغير
	مليون دينار	٪	مليون دينار	٪	٪
تحت الطلب	3835.4	26.3	4001.9	25.03	4.34
توفير	1997.1	13.7	2002.9	12.53	0.29
لأجل	8759.4	60.0	9983.3	62.44	13.97
المجموع	14591.9	100.0	15988.1	100.00	9.57

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية

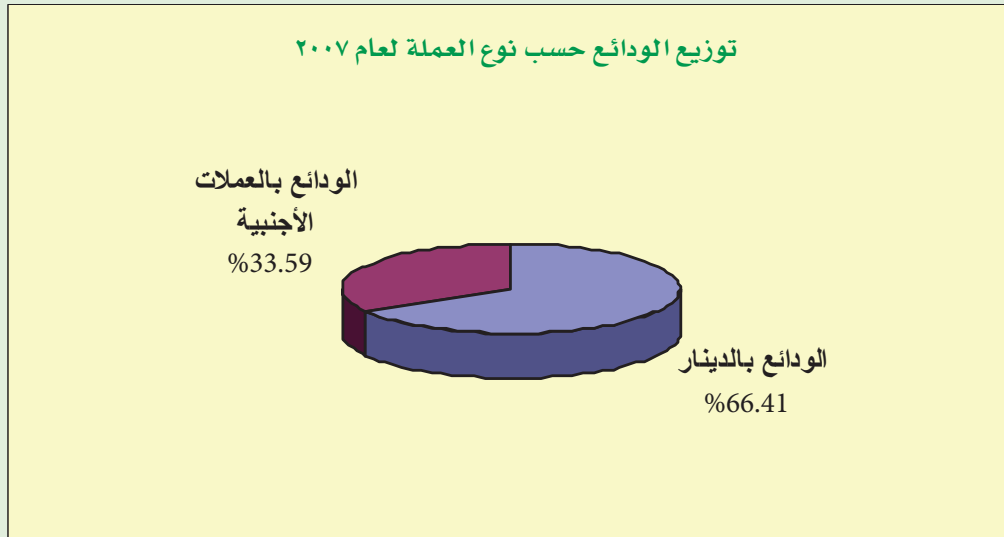


وفيما يتعلق بتطور الودائع حسب نوع العملة، فقد ارتفعت الأهمية النسبية للودائع بالدينار لتشكّل في نهاية عام ٢٠٠٧ ما نسبته ٤, ٦٦٪ من رصيد الودائع بالمقارنة مع ٦, ٦٤٪ في نهاية عام ٢٠٠٦، وقد جاء هذا الارتفاع في أهمية الودائع بالدينار على حساب الودائع بالعملة الأجنبية، حيث انخفضت الأهمية النسبية للودائع بالعملة الأجنبية من ٤, ٣٥٪ في نهاية عام ٢٠٠٦ إلى ٦, ٢٣٪ في نهاية عام ٢٠٠٧.

توزيع الودائع حسب نوع العملة ٢٠٠٧-٢٠٠٦

نسبة التغير	الأهمية النسبية	2007	الأهمية النسبية	2006	نوع العملة
٪	٪	مليون دينار	٪	مليون دينار	
12.63	66.41	10618.0	64.60	9427.1	الودائع بالدينار
3.98	33.59	5370.1	35.40	5164.8	الودائع بالعملة الأجنبية
9.57	100.00	15988.1	100.0	14591.9	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية



٥. الميزانية الموحدة لفروع البنوك الأردنية في الأراضي الفلسطينية

ارتفع رصيد موجودات فروع البنوك الأردنية العاملة في الأراضي الفلسطينية في نهاية عام ٢٠٠٧ بما نسبته ٤, ١٥٪ ليصل إلى ٥, ٣٠٧٤ مليون دينار مقابل ٤, ٢٦٦٤ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦، وقد جاء هذا الارتفاع بسبب ارتفاع بعض البنود الرئيسية في الميزانية الموحدة لهذه البنوك في جانبي الموجودات والمطلوبات.

ففي جانب الموجودات، شهد عام ٢٠٠٧ انخفاضاً في رصيد التسهيلات الائتمانية بمقدار ١٠٢,٧ مليون دينار حيث انخفض من ٧٨١,٣ مليون دينار إلى ٦٧٨,٦ مليون دينار أو ما نسبته ١٣,١٪. كما انخفض بند استثمارات البنوك في الأوراق المالية بمقدار ٧,٤ مليون دينار وبنسبة بلغت ٩,٤٪ عن مستواها في نهاية عام ٢٠٠٦. إلا أن هذا الانخفاض قابله ارتفاع حاد في بند النقد في الصندوق وبند الأرصدة لدى الجهاز المصرفي بنسبة بلغت ٨٦,٢٪ و ٢٧,٧٪ على التوالي.

وفي جانب المطلوبات، تراجع رصيد ودائع الجهاز المصرفي في نهاية عام ٢٠٠٧ بما نسبته ١٦,٢٪ لتبلغ حوالي ١٣٤,٨ مليون دينار بالمقارنة مع ١٦٠,٨ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦، بالمقابل، ارتفع حجم ودائع العملاء بنسبة ١٧,٣٪ في نهاية عام ٢٠٠٧، كما ارتفع حجم رؤوس الأموال والاحتياطيات والمخصصات لهذه الفروع بنسبة ٢٣,٢٪ ليصل إلى ٣٤٥,١ مليون دينار عام ٢٠٠٧ مقابل ٢٨٠,٢ مليون دينار عام ٢٠٠٦.

الميزانية الموحدة لفروع البنوك الأردنية في الأراضي الفلسطينية ٢٠٠٦-٢٠٠٧

نسبة التغير	التغير	2007	2006	
٪	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	
86.27	71	153.3	82.3	نقد في الصندوق
27.72	450.8	2076.9	1626.1	أرصدة لدى الجهاز المصرفي
-13.14	-102.7	678.6	781.3	التسهيلات الائتمانية
-9.44	-7.4	71.0	78.4	محفظة الأوراق المالية
-1.66	-1.6	94.7	96.3	موجودات أخرى
15.39	410.1	3074.5	2664.4	الموجودات = المطلوبات
-16.17	-26	134.8	160.8	ودائع الجهاز المصرفي
17.27	355	2410.2	2055.2	ودائع العملاء
23.16	64.9	345.1	280.2	رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
14.98	25.2	193.4	168.2	مطلوبات أخرى

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية.

ب. تطور عدد البنوك والفروع

بقي عدد البنوك المرخصة العاملة في المملكة في نهاية عام ٢٠٠٧ كما هو في عام ٢٠٠٦ أي ثلاثة وعشرين بنكاً، تتوزع بواقع ١٥ بنكاً أردنياً (منها بنكان إسلاميان)، وثمانية بنوك أجنبية (منها خمسة بنوك عربية). وتغطي خدمات هذه البنوك معظم أرجاء المملكة من خلال شبكة فروعها المكونة من ٥٥٩ فرعاً و ٧٩ مكتباً. وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام ٢٠٠٧ نحو ٣,١٠ ألف نسمة لكل فرع مقارنة مع ٩,١٠ ألف نسمة لكل فرع لعام ٢٠٠٦.

وعلى صعيد الانتشار والتوسع المصرفي خارج الحدود الأردنية، فكان ذلك من خلال فتح فروع لها أو تأسيس بنوك مستقلة خاصة بها، أو عن طريق التحالف مع مؤسسات مالية ومصرفية. ويأتي هذا الخيار الاستراتيجي، التوسع الخارجي، لعدد من البنوك الأردنية في بعض الأسواق المجاورة والإقليمية، نظراً لضيق السوق المحلي، وبحثاً عن نوافذ جديدة وحيوية للعمل والاستثمار، والاستفادة من فرص النمو والتوسع الجديد، وتطوير أعمالها وأنشطتها بما يمكنها من المنافسة ويوسع قاعدة عملائها. ويذكر أن عدد فروع البنوك الأردنية العاملة خارج المملكة ١٢٧ فرعاً، كما هو الوضع في نهاية عام ٢٠٠٧.

وتبين الجداول التالية تطور عدد البنوك والفروع في الأردن، والتفرع المصرفي كما في نهاية عام ٢٠٠٧، وتوزيع الفروع على المحافظات لعام ٢٠٠٧، والفروع المفتوحة عام ٢٠٠٧، والمكاتب كما في نهاية عام ٢٠٠٧، والمكاتب المفتوحة عام ٢٠٠٧، وتوزيع المكاتب على المحافظات لعام ٢٠٠٧، وأجهزة الصراف الآلي لدى البنوك عام ٢٠٠٧.

تطور عدد البنوك والفروع في الأردن ٢٠٠٧-٢٠٠٢

السنة	عدد البنوك الوطنية	عدد البنوك الأجنبية	المجموع	عدد الفروع
2002	16	5	21	471
2003	16	5	21	449
2004	16	8	24	447
2005	15	8	23	506
2006	15	8	23	516
2007	15	8	23	559

التفرع المصرفي كما في نهاية عام ٢٠٠٧

عدد المكاتب		عدد الفروع		البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	خارج الأردن	داخل الأردن	
14	1	81	76	البنك العربي
0	3	14	46	البنك الأهلي الأردني
0	4	17	51	بنك القاهرة عمان
0	28	7	47	بنك الأردن
4	3	10	96	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
0	9	3	39	البنك الأردني الكويتي
1	10	1	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	1	3	25	البنك التجاري الأردني
0	9	0	56	البنك الإسلامي الأردني
0	1	0	8	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
0	0	0	14	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
0	1	1	16	بنك الاتحاد
0	0	0	16	بنك سوسيته جنرال / الأردن
0	1	0	8	بنك المال الأردني
0	0	0	16	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	2	0	3	بنك HSBC
0	3	0	9	البنك العقاري المصري العربي
0	0	0	1	مصرف الراجحي •
0	0	0	2	سي تي بنك
0	1	0	8	بنك ستاندرد تشارترد •
0	2	0	7	بنك عودة
0	0	0	1	بنك الكويت الوطني
0	0	0	5	بنك لبنان والمهجر
19	79	137	559	المجموع

• حسب بيانات ٢٠٠٦

توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية ٢٠٠٧

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق
البنك العربي	49	5	7	5	2	1	1	2	1	1	1	1
البنك الأهلي الأردني	32	3	2	2	1	1	1	1	1	0	1	1
بنك القاهرة عمان	29	7	4	4	1	2	1	0	1	0	0	2
بنك الأردن	28	6	4	1	1	1	1	1	1	2	0	1
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	50	15	11	4	1	9	1	1	1	1	1	1
البنك الأردني الكويتي	29	3	4	1	1	0	1	0	0	0	0	0
بنك الاستثمار العربي الأردني	6	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
البنك التجاري الأردني	15	3	2	3	1	0	1	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	27	7	7	3	1	3	1	2	1	2	1	1
البنك الأردني للاستثمار والتمويل	5	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردنية	11	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
بنك الاتحاد	11	3	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
بنك سوسيته جنرال / الأردن	11	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0
بنك المال الأردني	5	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
البنك العربي الإسلامي الدولي	9	1	4	0	1	0	1	0	0	0	0	0
بنك HSBC	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	5	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1
مصرف الراجحي	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	6	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
بنك عودة	7	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الكويت الوطني	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	347	61	52	23	18	18	10	7	6	6	4	8

• حسب بيانات ٢٠٠٦

الفروع المفتوحة عام ٢٠٠٧

خارج الأردن			داخل الأردن			البنك
المدينة	اسم الفرع	العدد	المدينة	اسم الفرع	العدد	
القاهرة شرم الشيخ الدوحة	الجمهورية + الحجاز + مدينة نصر (٢) شرم الشيخ الريان	5	عمان	سي تي مول	1	البنك العربي
-	-	0	عمان	سي تي مول + الصويفية + ابونصير + الجبيهة	4	البنك الأهلي الأردني
رام الله	الماصيون	1	عمان مادبا	زارا مول + سي تي مول مادبا	3	بنك القاهرة عمان
-	-	0	عمان	سي تي مول	1	بنك الأردن
فلسطين	جنين + خان يونس + بيت لحم	3	-	-	0	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
رام الله	رام الله	1	عمان	سي تي مول + وادي صقرة + الراية + دابوق	4	البنك الأردني الكويتي
-	-	0	عمان	تلاع العلي	1	بنك الاستثمار العربي الأردني
-	-	0	-	-	0	البنك التجاري الأردني
-	-	0	الكرك عمان	الثنية خريبة السوق	2	البنك الإسلامي الأردني
-	-	0	عمان	الصويفية	1	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
-	-	0	عمان	سي تي مول + الرونق	2	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
-	-	0	عمان	ضاحية الياسمين + الجبيهة + سي تي مول	3	بنك الاتحاد
-	-	0	-	-	0	بنك سوسيته جنرال / الأردن
-	-	0	عمان العقبة	المدينة المنورة + الصويفية العقبة	3	بنك المال الأردني
-	-	0	عمان الزرقاء	الصويفية + الشميساني الرصيفة + الزرقاء الجديدة + جامعة الزرقاء	5	البنك العربي الإسلامي الدولي
-	-	0	عمان	عبدون	1	بنك HSBC
-	-	0	عمان	عبدون	1	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	-	-	-	مصرف الرافدين •
-	-	0	-	-	0	سي تي بنك
-	-	-	-	-	-	بنك ستاندرد تشارترد •
-	-	0	-	-	0	بنك عودة
-	-	0	-	-	0	بنك الكويت الوطني
-	-	0	عمان	شارع مكة + الجبيهة	2	بنك لبنان والمهجر
		10			34	المجموع

• غير متوفر

المكاتب المفتحة عام ٢٠٠٧

خارج الأردن			داخل الأردن			البنك
المدينة	اسم المكتب	العدد	المدينة	اسم المكتب	العدد	
نابلس بديا	رافيديا بديا	2	عمان	مكة مول	1	البنك العربي
-	-	0	-	-	0	البنك الأهلي الأردني
-	-	0	اربد	جامعة اليرموك	1	بنك القاهرة عمان
-	-	0	الشونة الجنوبية	جسر الملك حسين-القادمين جسر الملك حسين-المغادرين	2	بنك الأردن
-	-	0	-	-	0	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-	-	0	-	-	0	البنك الأردني الكويتي
-	-	0	عمان اربد	سيتي مول شارع الحصن	2	بنك الاستثمار العربي الأردني
-	-	0	-	-	0	البنك التجاري الأردني
-	-	0	-	-	0	البنك الإسلامي الأردني
-	-	0	-	-	0	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
-	-	0	-	-	0	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
-	-	0	العقبة	مكتب نقد العقبة	1	بنك الاتحاد
-	-	0	-	-	0	بنك سوسيته جنرال / الأردن
-	-	0	-	-	0	بنك المال الأردني
-	-	0	-	-	0	البنك العربي الإسلامي الدولي
-	-	0	-	-	0	بنك HSBC
-	-	0	عمان	مكتب جامعة نيويورك	1	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	-	-	-	مصرف الرافدين •
-	-	0	-	-	0	سيتي بنك
-	-	-	-	-	-	بنك ستاندرد تشارترد •
-	-	0	-	-	0	بنك عودة
-	-	0	-	-	0	بنك الكويت الوطني
-	-	0	-	-	0	بنك لبنان والمهجر
		2			8	المجموع

• غير متوفر

توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية ٢٠٠٧

المفرق	الطفيلة	عجلون	جرش	معان	مادبا	الكرك	العقبة	البلقاء	الزرقاء	اربد	العاصمة	البنك
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	البنك العربي
0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	البنك الأهلي الأردني
0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	1	0	بنك القاهرة عمان
1	0	0	0	0	0	0	3	2	3	9	10	بنك الأردن
0	0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	0	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
1	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	6	البنك الأردني الكويتي
0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	2	6	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	البنك التجاري الأردني
0	0	0	0	0	0	1	0	0	3	1	4	البنك الإسلامي الأردني
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	بنك الاتحاد
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك سوسيته جنرال / الأردن
0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	بنك المال الأردني
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	بنك HSBC
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	البنك العقاري المصري العربي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مصرف الراجحي •
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	سي تي بنك
0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	بنك ستاندرد تشارترد •
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	بنك عودة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك الكويت الوطني
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك لبنان والمهجر
2	0	0	1	1	0	2	11	6	7	14	36	المجموع

• حسب بيانات ٢٠٠٦

عدد أجهزة الصراف الآلي لدى البنوك كما في نهاية ٢٠٠٧

البنك	كما في نهاية عام ٢٠٠٧	تم إدخالها إلى الخدمة عام ٢٠٠٧
البنك العربي	139	13
البنك الأهلي الأردني	57	7
بنك القاهرة عمان	124	33
بنك الأردن	71	5
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	159	12
البنك الأردني الكويتي	64	7
بنك الاستثمار العربي الأردني	17	4
البنك التجاري الأردني	25	1
البنك الإسلامي الأردني	64	7
البنك الأردني للاستثمار والتمويل	7	0
بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن	27	2
بنك الاتحاد	17	3
بنك سوسيته جنرال / الأردن	14	0
بنك المال الأردني	9	3
البنك العربي الإسلامي الدولي	9	4
بنك HSBC	15	2
البنك العقاري المصري العربي	8	2
مصرف الراجحي	-	-
سي تي بنك	-	-
بنك ستاندرد تشارترد	-	-
بنك عودة	13	4
بنك الكويت الوطني	2	0
بنك لبنان والمهجر	5	2
المجموع	846	111

• غير متوفر

ج. أداء البنوك المدرجة في البورصة

بلغ عدد البنوك العاملة في المملكة والمدرجة في بورصة عمان ١٤ بنكاً لعام ٢٠٠٧، وشهدت التطورات التالية عام ٢٠٠٧:

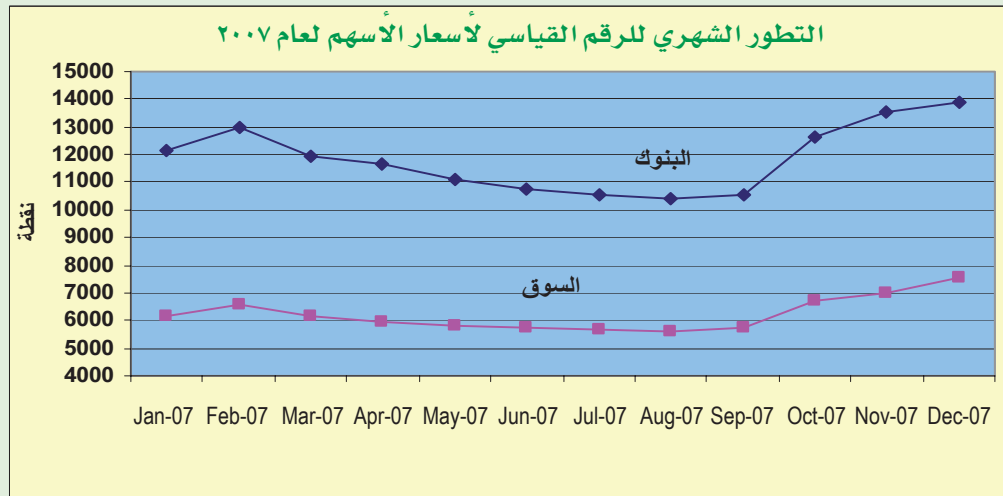
١- الرقم القياسي لأسعار الأسهم:

شهد الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان ارتفاعاً قدره ١٨٢,١٨٢ نقطة (٢٩,٧٢%) ليبلغ ١٣٨٨٦,٧ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٧ مقارنة مع ١٠٧٠٤,٧ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٦.

التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠٠٧

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنوك	
6145.7	12149.7	Jan-07
6543.7	12979.5	Feb-07
6148.7	11969.1	Mar-07
5970.9	11629.5	Apr-07
5831.1	11129.4	May-07
5761.7	10774.0	Jun-07
5684.2	10551.2	Jul-07
5609.6	10439.4	Aug-07
5727.6	10535.1	Sep-07
6688.2	12631.5	Oct-07
6984.1	13556.7	Nov-07
7519.3	13886.7	Dec-07

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية



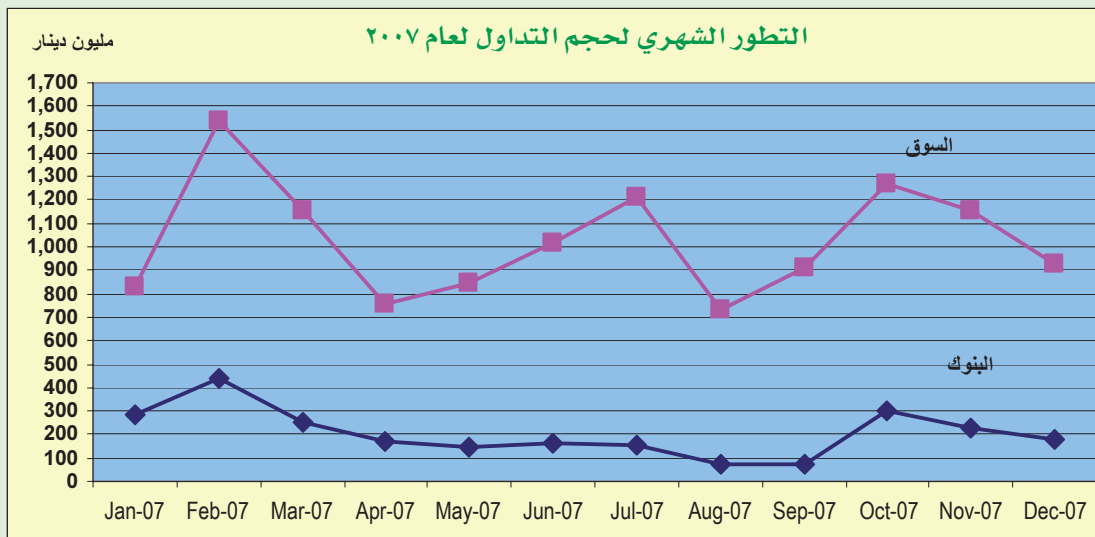
٢- حجم التداول:

انخفض حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان من ٢٨٦٧,٨ مليون دينار عام ٢٠٠٦ (لتشكل ما نسبته ١٩,١٩٪ من إجمالي حجم التداول) إلى ٢٤٦٠,٨ مليون دينار عام ٢٠٠٧ (لتشكل ما نسبته ٩٣,١٩٪ من إجمالي حجم التداول).

التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠٠٧

حجم التداول (مليون دينار)			الشهر
البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك	
33.71	833.0	280.8	Jan-07
28.79	1.536.9	442.4	Feb-07
21.73	1.155.8	251.2	Mar-07
22.22	758.0	168.4	Apr-07
17.41	842.8	146.7	May-07
15.73	1.014.4	159.6	Jun-07
12.94	1.211.8	156.8	Jul-07
10.35	735.0	76.1	Aug-07
7.65	908.6	69.5	Sep-07
23.80	1.268.4	301.9	Oct-07
19.77	1.156.6	228.7	Nov-07
19.29	926.9	178.8	Dec-07
19.93	12.348.2	2.460.9	المجموع

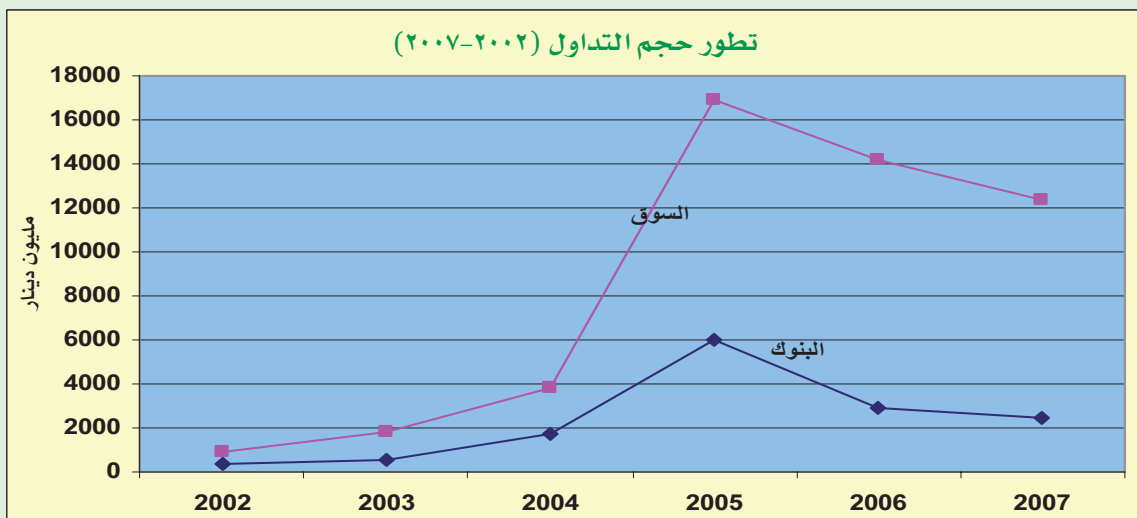
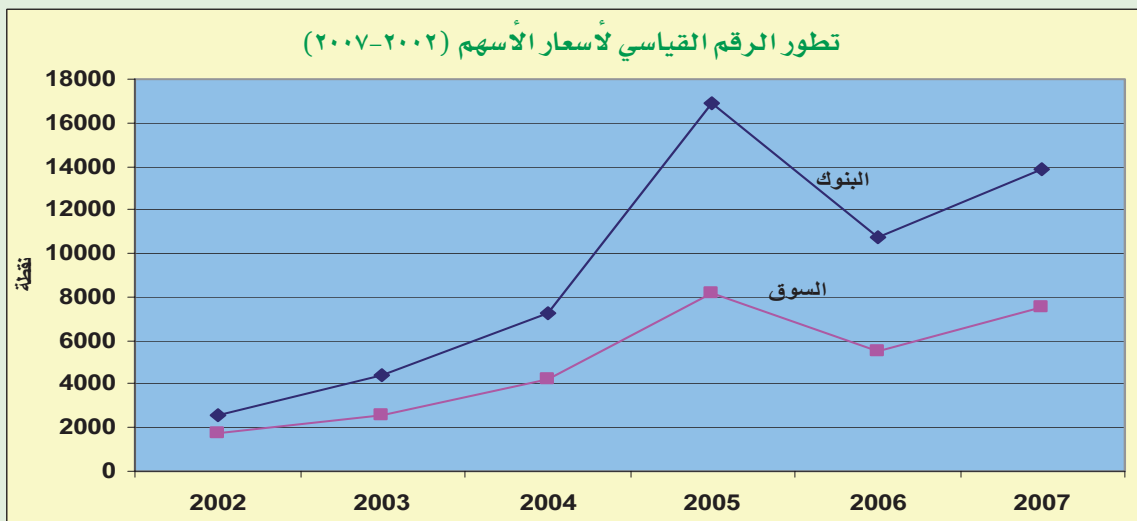
المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية



حجم التداول والرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة (٢٠٠٧-٢٠٠٢)

السنة	الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		حجم التداول (مليون دينار)	
	البنوك	السوق	البنوك	السوق
2002	2556.6	1700.2	349.78	950.27
2003	4433.6	2614.5	524.84	1.855.17
2004	7230.9	4245.5	1.693.00	3.793.25
2005	16892.0	8191.5	6.043.41	16.871.05
2006	10704.7	5518.1	2.867.83	14.209.87
2007	13886.7	7519.3	2.460.80	12.348.10

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية



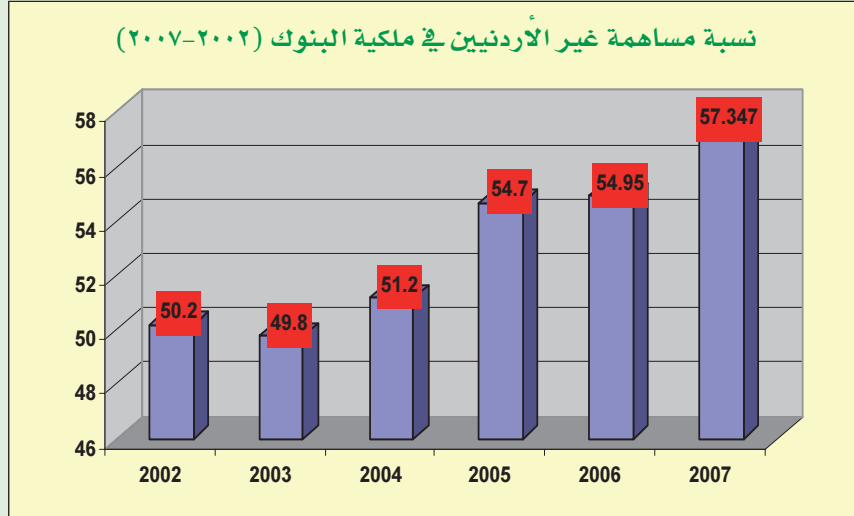
٣. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك:

نتيجة انفتاح القطاع المصرفي الأردني على الخارج ارتفعت مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في البورصة من ٥٤,٩٥٪ في نهاية عام ٢٠٠٦ إلى حوالي ٥٧,٣٥٪ في نهاية عام ٢٠٠٧.

مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك ٢٠٠٧-٢٠٠٢

السنة	نسبة مساهمة غير الأردنيين %
2002	50.20
2003	49.80
2004	51.20
2005	54.70
2006	54.95
2007	57.35

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية



د. تقاص الشيكات

أصبح الأردن في طليعة دول العالم التي تطبق نظام شامل للمقاصة الالكترونية للشيكات، وذلك اعتباراً من يوم الخميس الموافق الخامس من تموز ٢٠٠٧.

وفي سبيل تنفيذ هذا المشروع الكبير فقد تم تجهيز كافة البنوك المرخصة وفروعها بالتجهيزات الحاسوبية اللازمة من أجهزة حاسوب وماسحات ضوئية وخطوط اتصال مناسبة ونظم قواعد بيانات، كما تم تدريب الكوادر الفنية اللازمة للتعامل مع هذا النظام.

هذا وقد شهد عام ٢٠٠٧ انخفاضاً في الشيكات المتداولة من حيث العدد وارتفاعاً من حيث القيمة، فقد انخفض عدد الشيكات المتداولة من حوالي ٩, ١٠٩٣١ ألف شيك عام ٢٠٠٦ إلى ٩, ١٠٩٠١ ألف شيك عام ٢٠٠٧، وارتفعت قيمتها من ٦, ٢٦٥٢١ مليون دينار إلى ٧, ٣٠٢٣٣ مليون دينار أو ما نسبته ١٤, ٠٪.

أما بخصوص الشيكات المعادة فقد ارتفع حجمها من حيث القيمة والعدد فبلغ عددها في عام ٢٠٠٧ نحو ٦, ٦٢٦ ألف شيك مقابل ٤, ٤٢٩ ألف شيك في عام ٢٠٠٦، بارتفاع نسبته ٩, ٤٥٪ وقد واکب ذلك ارتفاعاً في إجمالي قيمتها من ١, ٧٩٧ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٦, ١٤٠٤ مليون دينار عام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ٧٦, ٢٪.

ومما يجدر ذكره في هذا الصدد أن عدد الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد قد شكل في العام ٢٠٠٧ حوالي ٠, ٥٧٪ من إجمالي عدد الشيكات المعادة، فيما شكلت قيمتها ما نسبته ٢, ٧٣٣٪ من إجمالي قيمة الشيكات المعادة.

الشيكات المتداولة والمرتجة من خلال المقاصة ٢٠٠٦-٢٠٠٧

البيان	2006	2007	نسبة التغير %
الشيكات المقدمة للتقاص			
العدد (ألف)	10931.9	10901.9	-0.27
القيمة (مليون دينار)	26521.6	30233.7	14
الشيكات المعادة			
العدد (ألف)	429.4	626.6	45.92
القيمة (مليون دينار)	797.1	1404.6	76.21
نسبة الى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)	3.93	5.75	-
نسبة الى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)	3.00	4.65	-
الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد			
العدد (ألف)	240.8	357.3	48.38
القيمة (مليون دينار)	380.6	733.2	92.64
نسبة الى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)	2.20	3.44	-
نسبة الى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)	1.44	2.43	-
الشيكات المعادة لأسباب أخرى			
العدد (ألف)	188.6	269.3	42.79
القيمة (مليون دينار)	416.5	671.4	61.2
نسبة الى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)	1.73	2.47	-
نسبة الى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)	1.57	2.22	-

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية.

هـ. هيكل أسعار الفوائد

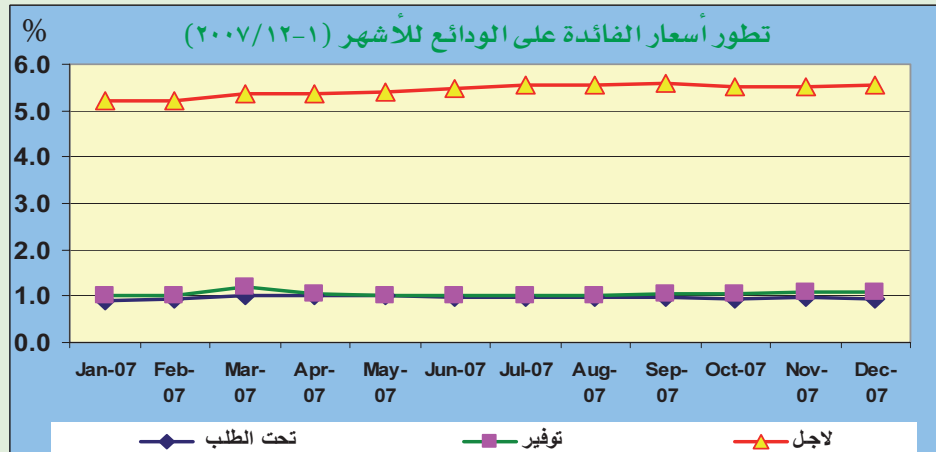
١. تطور أسعار الفوائد على الودائع

- ارتفعت أسعار الفائدة على الودائع بمختلف أشكالها خلال عام ٢٠٠٧ على النحو التالي:
- ودائع لأجل: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل في نهاية عام ٢٠٠٧ عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠٠٦ بمقدار ٤٢ نقطة أساس ليبلغ ٥,٥٦٪.
 - ودائع توفير: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودائع التوفير في نهاية عام ٢٠٠٧ بمقدار ١١ نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠٠٦ ليبلغ ١,١٠٪.
 - ودائع تحت الطلب: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام ٢٠٠٧ بمقدار ٧ نقاط أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠٠٦ ليبلغ ٠,٩٤٪.

الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها لعام ٢٠٠٧

الشهر	تحت الطلب %	توفير %	لأجل %
Jan-07	0.89	1.01	5.21
Feb-07	0.95	1.01	5.20
Mar-07	1.03	1.19	5.36
Apr-07	1.01	1.04	5.36
May-07	1.02	1.03	5.40
Jun-07	0.96	1.03	5.49
Jul-07	0.96	1.01	5.54
Aug-07	0.96	1.03	5.54
Sep-07	0.96	1.04	5.58
Oct-07	0.93	1.06	5.53
Nov-07	0.97	1.08	5.53
Dec-07	0.94	1.10	5.56
المعدل	0.97	1.05	5.44
أعلى سعر	1.03	1.19	5.58
أدنى سعر	0.89	1.01	5.20

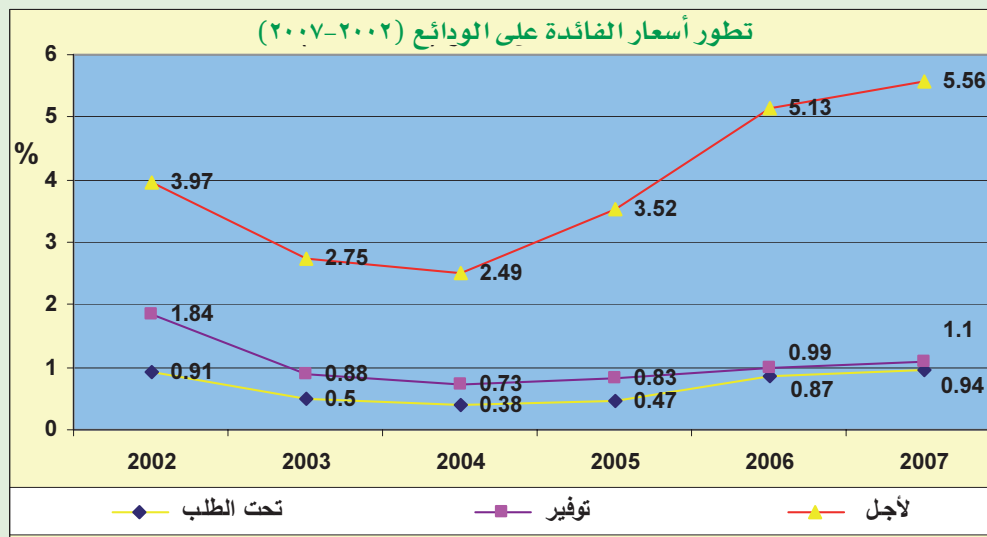
المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية.



الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها ٢٠٠٧-٢٠٠٢

السنة	تحت الطلب	توفير	لأجل
	%	%	%
2002	0.910	1.840	3.970
2003	0.500	0.880	2.750
2004	0.380	0.730	2.490
2005	0.470	0.830	3.520
2006	0.870	0.990	5.130
2007	0.940	1.100	5.560

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية.



٢. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

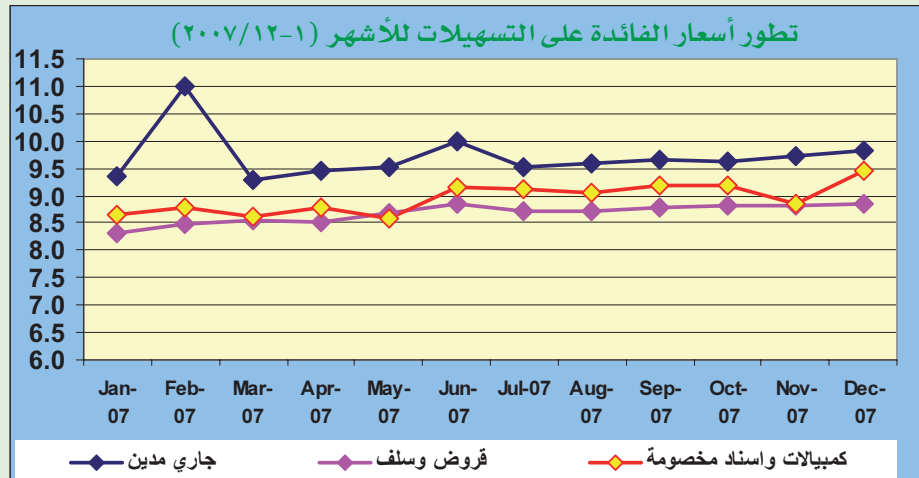
شهدت أسعار الفوائد على التسهيلات التغيرات التالية:

- جاري مدين: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام ٢٠٠٧ بمقدار ٦٠ نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠٠٦ ليبلغ ٨٣,٩٪.
- قروض وسلف: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام ٢٠٠٧ بمقدار ٣٠ نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠٠٦ ليبلغ ٨٦,٨٪.
- كمبيالات وإسناد مخصومة: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والإسناد المخصومة في نهاية عام ٢٠٠٧ بمقدار ٧٣ نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠٠٦ ليبلغ ٩٥,٩٪.

الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها لعام ٢٠٠٧

الفترة (شهر)	جاري مدين %	قروض وسلف %	كمبيالات واسناد مخصومة %
Jan-07	9.34	8.32	8.64
Feb-07	11.01	8.47	8.79
Mar-07	9.29	8.54	8.62
Apr-07	9.47	8.51	8.78
May-07	9.51	8.69	8.57
Jun-07	10	8.86	9.16
Jul-07	9.52	8.71	9.12
Aug-07	9.6	8.72	9.06
Sep-07	9.67	8.8	9.18
Oct-07	9.62	8.82	9.18
Nov-07	9.71	8.82	8.84
Dec-07	9.83	8.86	9.45
المعدل	9.71	8.68	8.95
اعلى سعر	11.01	8.86	9.45
ادنى سعر	9.29	8.32	8.57

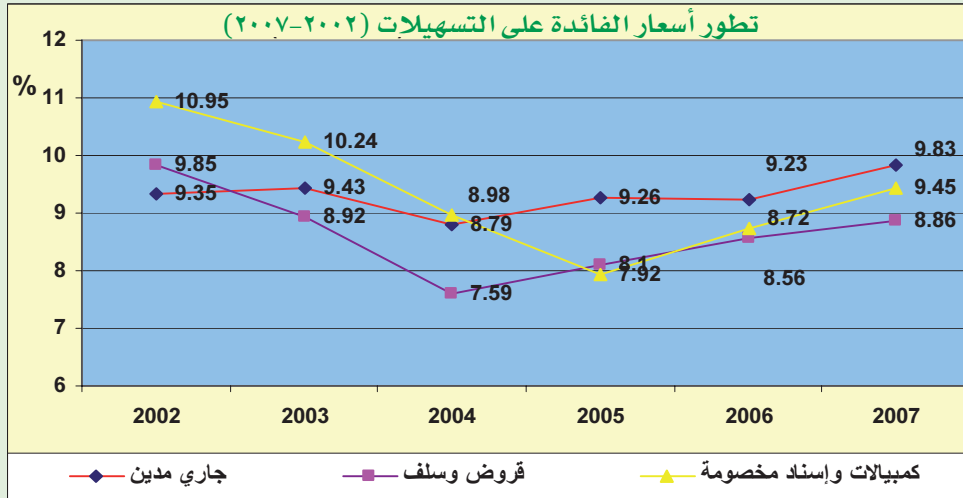
المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية.



الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها ٢٠٠٧-٢٠٠٢

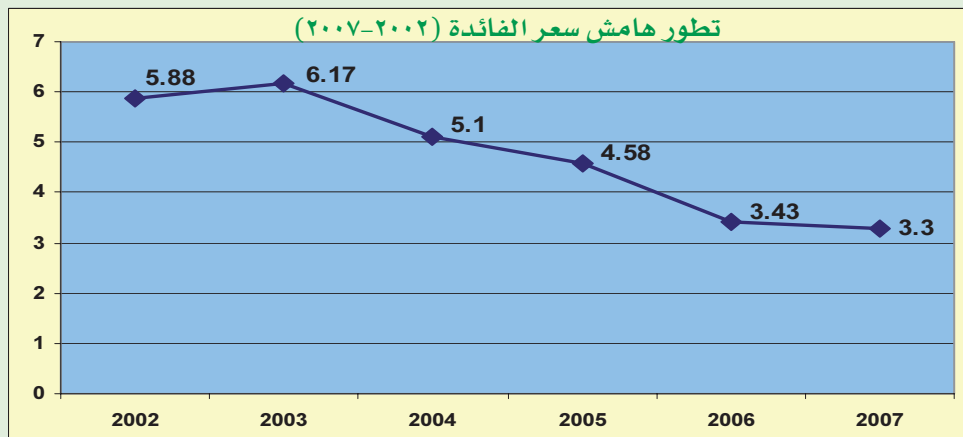
السنة	جاري مدين %	قروض وسلف %	كمبيالات واسناد مخصومة %
2002	9.350	9.850	10.950
2003	9.430	8.920	10.240
2004	8.790	7.590	8.980
2005	9.260	8.100	7.920
2006	9.230	8.560	8.720
2007	9.830	8.860	9.450

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية.



٣. هامش سعر الفائدة :

- في ضوء تطورات أسعار الفائدة على الودائع والتسهيلات، انخفض هامش سعر الفائدة مقاساً بالفرق بين سعر الفائدة على القروض والسلف وسعر الفائدة على الودائع لأجل بمقدار ١٣ نقطة أساس عن مستواه في نهاية العام الماضي ليبلغ ٢,٢٪ في نهاية عام ٢٠٠٧ مقارنة مع ٤,٤٣٪ في نهاية عام ٢٠٠٦.



٤. سعر الفائدة لأفضل العملاء :

- بلغ سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء ما نسبته ٨,١٥٪ في نهاية عام ٢٠٠٧ مرتفعاً بمقدار ٦٥ نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠٠٦ والبالغ ٧,٥٠٪.

٥. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية :

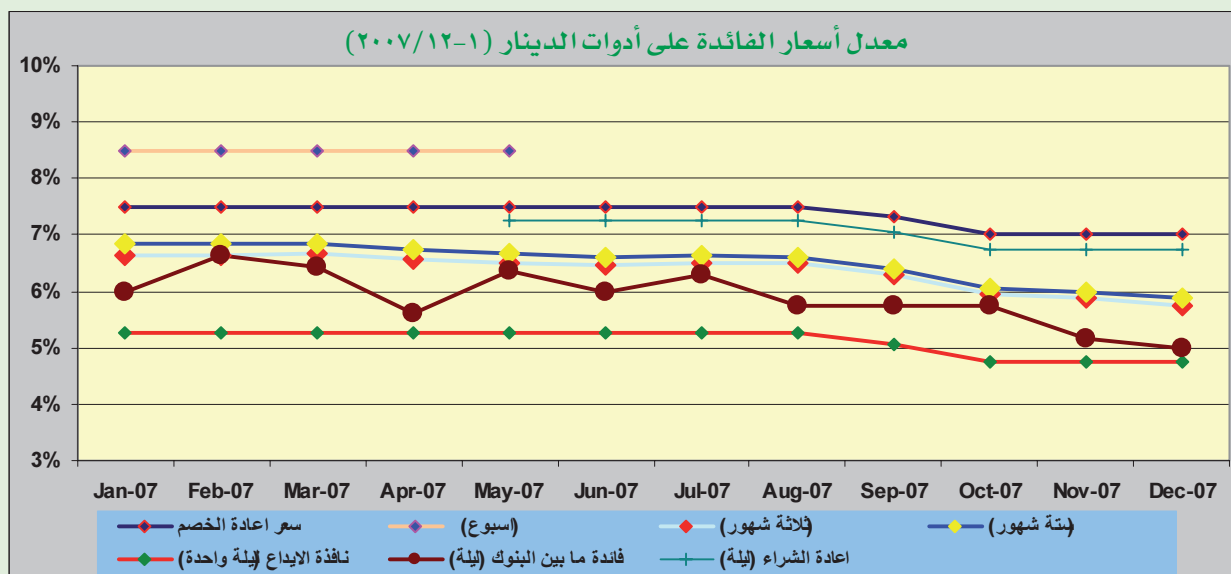
- استجابة للتطورات التي تشهدها أسواق النقد الدولية ومواكبة للتطورات الاقتصادية المحلية، قام البنك المركزي بتاريخ ٢٠٠٧/٩/١٩ بتخفيض أسعار الفائدة على أدوات سياسته النقدية، والمتمثلة بسعر إعادة الخصم وسعر اتفاقيات إعادة الشراء وسعر الفائدة على نافذة الإيداع لليلة واحدة بمقدار ٥٠ نقطة أساس.
- خفض سعر إعادة الخصم من (٧,٥)٪ إلى (٧,٠)٪ سنوياً.
- خفض سعر اتفاقيات إعادة الشراء من (٧,٢٥)٪ إلى (٦,٧٥)٪ سنوياً.
- خفض سعر فائدة "نافذة الإيداع" من (٥,٢٥)٪ إلى (٤,٧٥)٪ سنوياً.

وفيما يلي التغييرات التي طرأت على أسعار الفائدة على أدوات الدينار المختلفة عام ٢٠٠٧ :

- سعر إعادة الخصم : حافظ البنك المركزي على استقرار سعر فائدة إعادة الخصم بمعدل (٥, ٧٪) من بداية العام حتى تاريخ ٢٠٠٧/٩/١٨ حيث عمل على تخفيضه بمقدار ٥٠ نقطة أساس، وتم العمل بالسعر الجديد البالغ (٠, ٧٪) منذ يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٧/٩/١٩ حتى نهاية العام .
- اتفاقيات إعادة الشراء (ليلة واحدة، وأسبوع): استخدم البنك المركزي اتفاقيات إعادة الشراء كأسبوع كأداة من أدوات سياسته النقدية بسعر فائدة بلغ (٥, ٨٪) لغاية أول شهر أيار ٢٠٠٧ حيث قرر السماح للبنوك المرخصة بتنفيذ اتفاقيات إعادة الشراء مع البنك المركزي لليلة واحدة بدلاً من اتفاقيات إعادة الشراء لمدة أسبوع على سعر فائدة ٢٥, ٧٪. وأصدر لغايات ذلك مذكرة رقم ٢٦/٢٠٠٧ تاريخ ٢/٥/٢٠٠٧، حيث تم استخدام اتفاقيات إعادة الشراء ليلة واحدة بسعر فائدة بلغ (٢٥, ٧٪) بدلاً من أسبوع منذ ذلك التاريخ إلى أن تم تخفيض سعر اتفاقيات إعادة الشراء ليلة واحدة بتاريخ ١٨/٩/٢٠٠٧ بمقدار ٥٠ نقطة أساس، حيث تم العمل بالسعر الجديد والبالغ (٧٥, ٦٪) منذ يوم الأربعاء الموافق ١٩/٩/٢٠٠٧ حتى نهاية العام.
- شهادات الإيداع:
 - شهادات الإيداع (ثلاثة أشهر): بلغ معدل شهادات الإيداع لثلاثة شهور (٦, ٣٦٥٪) في نهاية عام ٢٠٠٧، وقد سجل أعلى معدل خلال شهر آذار بلغ (٦, ٦٨٤٪)، وأقل معدل خلال شهر كانون الأول بلغ (٥, ٧٥٪) .
 - شهادات الإيداع (ستة شهور): بلغ معدل شهادات الإيداع لستة شهور (٦, ٥٠٨٪) في نهاية عام ٢٠٠٧، وقد سجل أعلى معدل خلال شهر آذار بلغ (٦, ٨٥٦٪)، وأقل معدل خلال شهر كانون الأول بلغ (٥, ٨٦٧٪) .
- نافذة الإيداع (ليلة واحدة): حافظ البنك المركزي على استقرار سعر فائدة نافذة الإيداع (ليلة واحدة) بمعدل (٢٥, ٥٪) من بداية العام حتى تاريخ ٢٠٠٧/٩/١٨ حيث عمل على تخفيضه بمقدار ٥٠ نقطة أساس، وتم العمل بالسعر الجديد البالغ (٧٥, ٤٪) منذ يوم الأربعاء الموافق ١٩/٩/٢٠٠٧ حتى نهاية العام.

معدل أسعار الفائدة على أدوات الدينار لعام ٢٠٠٧

الأشهر	سعر إعادة الخصم %	اتفاقيات إعادة الشراء		شهادات الإيداع			نافذة الإيداع	فائدة ما بين البنوك
		(ليلة) %	(أسبوع) %	(ثلاثة شهور) %	(ستة شهور) %	(سنة) %		
Jan-07	7.500		8.500	6.651	6.850		5.250	5.982
Feb-07	7.500		8.500	6.654	6.843		5.250	6.633
Mar-07	7.500		8.500	6.684	6.856		5.250	6.433
Apr-07	7.500		8.500	6.558	6.742		5.250	5.618
May-07	7.500	7.250	8.500	6.507	6.658		5.250	6.374
Jun-07	7.500	7.250		6.473	6.611		5.250	5.995
Jul-07	7.500	7.250		6.499	6.625		5.250	6.292
Aug-07	7.500	7.250		6.492	6.616		5.250	5.735
Sep-07	7.310	7.060		6.282	6.400		5.060	5.740
Oct-07	7.000	6.750		5.946	6.043		4.750	5.754
Nov-07	7.000	6.750		5.883	5.986		4.750	5.170
Dec-07	7.000	6.750		5.750	5.867		4.750	4.988
المعدل (AVERAGE)	7.359	7.039	8.500	6.365	6.508	-	5.109	5.893
أعلى قيمة (MAX)	7.500	7.250	8.500	6.684	6.856	-	5.250	6.633
أقل قيمة (MIN)	7.000	6.750	8.500	5.750	5.867	-	4.750	4.988



أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية ٢٠٠٧-٢٠٠٢

السنة	سعر إعادة الخصم %	شهادات الإيداع			اتفاقيات إعادة الشراء	
		ليلة واحدة) %	(سنة) %	(ثلاثة شهور) %	(سبعة شهور) %	(ليلة) %
2002	4.500		3.450	3.000	5.500	
2003	2.500		2.150	2.100	3.500	
2004	3.750	4.000	3.200	2.850	4.750	
2005	6.500		6.950	6.200	7.500	6.850
2006	7.500		6.862	6.700	8.500	6.850
2007	7.359	7.039	6.508	6.365	8.500	-

٦. أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير)

تشير تطورات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير) خلال عام ٢٠٠٧ إلى ما يلي :

- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة عام ٢٠٠٧ مقارنةً مع عام ٢٠٠٦ بمقدار ٣٥ نقطة أساس ليبلغ (٥,٩٠٤) .
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع عام ٢٠٠٧ مقارنةً مع عام ٢٠٠٦ بمقدار ٣٣ نقطة أساس ليبلغ (٦,٢١٩) .
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد عام ٢٠٠٧ مقارنةً مع عام ٢٠٠٦ بمقدار ١٢ نقطة أساس ليبلغ (٦,٤٩٢) .
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر خلال العام ٢٠٠٧ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠٠٦ بمقدار ٦ نقاط أساس ليصل (٦,٧٥٦) .
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر مقارنةً خلال عام ٢٠٠٧ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠٠٦ بمقدار ٣٦ نقطة أساس ليصل إلى (٧,٠٠٥) .
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة خلال عام ٢٠٠٧ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠٠٦ بمقدار ٣٧ نقطة أساس ليصل إلى (٧,٤١١) .

معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير) ٢٠٠٧-٢٠٠٦

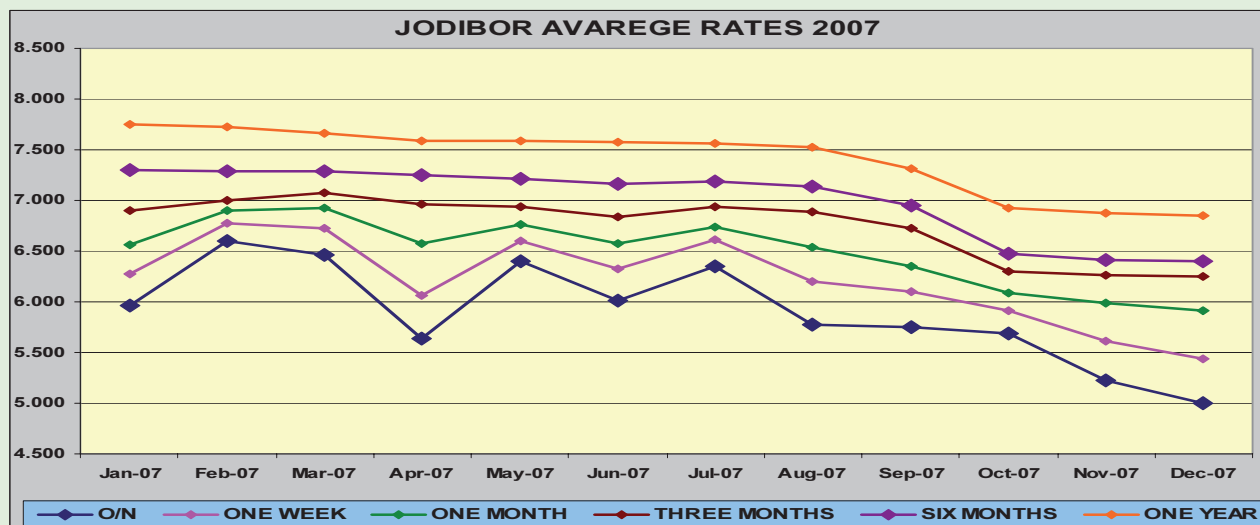
الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	سنة
2006	5.552	5.885	6.372	6.814	7.364	7.780
2007	5.904	6.219	6.492	6.756	7.005	7.411

ويبين الجدول التالي التطور الشهري الذي حصل على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام ٢٠٠٧ ولكافة الاستحقاقات (ليلة واحدة، أسبوع، شهر، ثلاثة أشهر، ستة أشهر، سنة).

- ليلة واحدة (O/N): شهد معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة خلال عام ٢٠٠٧ تذبذباً حيث بلغ أعلى قيمة خلال شهر شباط (٦,٦) وأقل قيمة خلال شهر كانون الأول (٤,٩٩٥)، حيث بلغ معدل معاملات الاختلاف (١,٧٢٤١) لعام ٢٠٠٧، وسجل شهر تشرين الأول أعلى قيمة بلغت (٢,٦٧٨٧)، وشهر كانون الأول أقل قيمة بلغت (٠,٧٢٥١).
- أسبوع (ONE WEEK): شهد معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع خلال عام ٢٠٠٧ تذبذباً حيث بلغ أعلى قيمة خلال شهر شباط (٦,٧٨٠) وأقل قيمة خلال شهر كانون الأول (٥,٤٤٢)، حيث بلغ معدل معاملات الاختلاف (٢,٢٥٦٣) لعام ٢٠٠٧، وسجل شهر تشرين الثاني أعلى قيمة بلغت (٣,٢٤٠٢)، وشهر كانون الثاني أقل قيمة بلغت (١,٤٢١١).
- شهر واحد (ONE MONTH): شهد معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد خلال عام ٢٠٠٧ تذبذباً حيث بلغ أعلى قيمة خلال شهر آذار (٦,٩٢٨) وأقل قيمة خلال شهر كانون الأول (٥,٩٠٩)، حيث بلغ معدل معاملات الاختلاف (٢,٣٥٠١) لعام ٢٠٠٧، وسجل شهر كانون الأول أعلى قيمة بلغت (٣,٨٠٣٦)، وشهر آذار أقل قيمة بلغت (١,٣٥٨٣).
- ثلاثة أشهر (THREE MONTHS): شهد معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر انخفاضاً خلال العام ٢٠٠٧ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠٠٦ بمقدار ٦ نقاط أساس ليصل (٦,٧٥٦)، حيث بلغ إلى أعلى قيمة خلال شهر آذار (٧,٠٨٠) ومن ثم استمر بالانخفاض تدريجياً حتى وصل إلى أقل قيمة خلال شهر كانون الأول (٦,٢٤٩). وقد بلغ معدل معاملات الاختلاف لاستحقاق ثلاثة أشهر (١,٢٦٢١) لسنة ٢٠٠٧، حيث بلغ أعلى قيمة خلال شهر آب ليصل إلى (١,٨٣٤٠)، وأقل قيمة خلال شهر نيسان ليصل إلى (٠,٧٩٨١).
- ستة أشهر (SIX MONTHS): شهد معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر انخفاضاً تدريجياً منذ بداية عام ٢٠٠٧ حيث سجل أعلى قيمة خلال شهر كانون الثاني التي بلغت (٧,٢٩٧)، و باستمرار الانخفاض سُجلت أقل قيمة خلال شهر كانون الأول التي بلغت (٦,٣٩٥)، حيث سجل عام ٢٠٠٧ انخفاضاً بمعدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر مقارنةً بمعدل سنة ٢٠٠٦ بمقدار ٣٦ نقطة أساس ليصل إلى (٧,٠٠٥). وقد بلغ معدل معاملات الاختلاف لاستحقاق ستة أشهر (١,٢٢١٠) لسنة ٢٠٠٧، حيث بلغ أعلى قيمة خلال شهر آب ليصل إلى (١,٧٧٨٢)، وأقل قيمة خلال شهر آذار ليصل إلى (٠,٦٢٤٩).
- سنة واحدة (ONE YEAR): شهد معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة انخفاضاً تدريجياً منذ بداية عام ٢٠٠٧ حيث سجل أعلى قيمة خلال شهر كانون الثاني التي بلغت (٧,٧٥٠)، و باستمرار الانخفاض سُجلت أقل قيمة خلال شهر كانون الأول التي بلغت (٦,٨٥٥)، حيث سجل عام ٢٠٠٧ انخفاضاً بمعدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة مقارنةً بمعدل سنة ٢٠٠٦ بمقدار ٣٧ نقطة أساس ليصل إلى (٧,٤١١). وقد بلغ معدل معاملات الاختلاف لاستحقاق سنة واحدة (١,٧٦٥١) لسنة ٢٠٠٧، حيث بلغ أعلى قيمة خلال شهر كانون الثاني ليصل إلى (٢,٢٤٦٤)، وأقل قيمة خلال شهر تشرين الثاني ليصل إلى (٠,٨١٩٩).

أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبور) لعام ٢٠٠٧

DATE	O/N	ONE WEEK	ONE MONTH	THREE MONTHS	SIX MONTHS	ONE YEAR
Jan-07	5.963	6.276	6.565	6.902	7.297	7.750
Feb-07	6.600	6.780	6.904	6.998	7.293	7.724
Mar-07	6.458	6.720	6.928	7.080	7.284	7.657
Apr-07	5.632	6.062	6.573	6.963	7.254	7.592
May-07	6.396	6.597	6.758	6.938	7.211	7.584
Jun-07	6.017	6.321	6.572	6.839	7.166	7.575
Jul-07	6.349	6.613	6.736	6.934	7.182	7.557
Aug-07	5.773	6.199	6.540	6.891	7.139	7.524
Sep-07	5.756	6.100	6.353	6.721	6.947	7.318
Oct-07	5.687	5.908	6.087	6.295	6.476	6.924
Nov-07	5.219	5.606	5.981	6.258	6.414	6.877
Dec-07	4.995	5.442	5.909	6.249	6.395	6.855
AVERAGE	5.904	6.219	6.492	6.756	7.005	7.411
MAX	6.600	6.780	6.928	7.080	7.297	7.750
MIN	4.995	5.442	5.909	6.249	6.395	6.855



و. القروض المجمعة

شارك ١٤ بنكاً في القروض المصرفية المجمعة الممنوحة عام ٢٠٠٧، وقد عملت تلك البنوك على منح ما قيمته ١٧٦ مليون دينار و٨٥ مليون دولار. وقد استفاد من تلك القروض مختلف القطاعات الاقتصادية السياحة والصحة والإسكان والاتصالات والطاقة والخدمات والمياه والتعليم.

وقد شارك بنك الإسكان للتجارة والتمويل بـ ٢١ قرصاً بالدينار الأردني وبالـدولار بلغت قيمتهما ٧٠ مليون دينار و ٣٩ مليون دولار، وشارك كل من البنك الأهلي الأردني والبنك الأردني للاستثمار والتمويل بثمانية قروض لكل منهم بقيمة بلغت ٩,٥ مليون دينار و ٩,٢ مليون دينار على التوالي و ١٦,٩ مليون دولار و ٥,٦ مليون دولار على التوالي. تلا ذلك بنك المال الأردني الذي شارك بـ ٧ قروض بالدينار والدولار بلغت قيمتها ٥ مليون دينار و ١٧,٥ مليون دولار. ثم البنك الأردني الكويتي الذي شارك بـ ٥ قروض بلغت قيمتها ٢٥ مليون دينار وحوالي ٤ مليون دولار. فيما شاركت بقية البنوك بقروض أو اثنين لكل منهما.

وقد بلغت أعلى نسبة مشاركة في القرض الواحد ٣,٤٪ لبنك الإسكان للتجارة والتمويل و ٢٩٪ للبنك العربي.

القروض المصرفية المجمعة عام ٢٠٠٧

النسبة إلى الإجمالي %	حجم المشاركة		القطاعات الاقتصادية المستفيدة	عدد القروض المشارك بها البنك	البنك
	دينار %	مليون دولار			
0	29.0	0	13.00	2	البنك العربي
-	-	16.78	9.54	8	البنك الأهلي الأردني
0	10	0	5.00	1	بنك القاهرة عمان
0	10	0	5.00	1	بنك الأردن
15.94	34.3	39.30	70.00	21	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
2.43	17.64	3.9	25.15	5	البنك الأردني الكويتي
0	20	0	10.00	1	بنك الاستثمار العربي الأردني
-	-	-	-	0	البنك التجاري الأردني
-	-	-	-	0	البنك الإسلامي الأردني
5.81	12.53	5.55	9.2	8	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
-	-	-	-	0	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
-	-	0	0.826	2	بنك الاتحاد
-	-	-	-	0	بنك سوسيته جنرال / الأردن
-	-	17.5	5.0	7	بنك المال الأردني
-	-	-	-	0	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	4.17	0	2	1	بنك HSBC
21.0	-	1.985	7.567	4	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	-	-	مصرف الراجحي
0	0	0	0	0	سي تي بنك
-	-	-	-	-	بنك ستاندرد تشارترد
-	-	0	5.7	1	بنك عودة
0	11.4	0	0	0	بنك الكويت الوطني
-	-	0	8.0	1	بنك لبنان والمهجر

- غير متوفر

ز. الخدمات المصرفية الجديدة

حققت البنوك العاملة في الأردن قفزات نوعية مهمة وقامت بخطوات متسارعة لتحديث وتطوير منتجاتها لمواكبة تطورات الصناعة المصرفية العالمية، فقامت بإحداث نقلة نوعية في تطوير خدماتها وتنوع منتجاتها بما يتوافق مع نتائج ومخرجات ثورة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، وعملت على إدخال حوالي ٦٦ خدمة جديدة خلال عام ٢٠٠٧، وقد تركزت تلك الخدمات الجديدة على تسخير التكنولوجيا في خدمة العملاء.

١- الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠٠٧

اسم الخدمة	عدد الخدمات	البنك
قبول طلبات القروض من خلال الموقع الالكتروني للبنك. تطوير خدمات البنك الناطق «هلا عربي» إطلاق موقع الكتروني جديد www.arabbank.com.jo تشغيل خدمة الإيداع النقدي الفوري على ٢٠ جهاز صراف آلي تشغيل خدمة المقاصة الالكترونية تشغيل خدمة قبول اشتراكات الضمان الاجتماعي.	6	البنك العربي
تأسيس مركز الاتصال المباشر تشغيل نظام إدارة العملاء إطلاق وحدة متابعة التحصيل إطلاق وحدة متابعة العملاء حملة «دعنا نرتاد الأماكن» حملة «اعرف عميلك» إطلاق قرض أعمال إطلاق خدمة العميل المميز	8	البنك الأهلي الأردني
القروض متناهية الصغر خدمة البنك انترنت خدمة الرسائل البنكية من خلال أجهزة الهاتف الخليوي تقديم الخدمات المصرفية من خلال مكاتب شركة البريد الأردني	4	بنك القاهرة عمان
برنامج «معك» لبطاقات الفيزا الائتمانية برنامج «الحل» للقروض الشخصية برنامج «مبارك» لتمويل السيارات تمويل مشاريع المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري تأسيس ١٢ مركزا متخصصا لتنمية قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة إطلاق خدمة التأجير التمويلي لتمويل مختلف أنواع الأصول إطلاق الحملة الجيدة لحسابات التوفير	7	بنك الأردن
-	-	بنك الإسكان للتجارة والتمويل

تسديد فواتير شركة اورانج تسديد اشتراكات الضمان الاجتماعي تمويل الرحلات السياحية شهادات إيداع بخصم	4	البنك الأردني الكويتي
-	-	بنك الاستثمار العربي الأردني
قروض المحروقات الوديعة الذهبية القروض الطبية تسديد اشتراكات الضمان الاجتماعي بطاقة ان للشركات	5	البنك التجاري الأردني
حوالات (Western Union) عن طريق شبكة الانترنت تطبيق نظام المقاصة الالكترونية خدمة (VBV) التسوق عبر الانترنت تطبيق نظام المراقبة للفروع ولأجهزة الصراف الآلي عن طريق الكاميرات.	4	البنك الإسلامي الأردني
-	-	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
خدمة البطاقات المدفوعة مسبقا خدمة ABC Online المصرفية عبر الانترنت خدمة تسديد اشتراكات الضمان الاجتماعي	3	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
شهادات الذهب	1	بنك الاتحاد
مجموعة من البطاقات الائتمانية	8	بنك سوسيته جنرال / الأردن
Visa card: sms service Master card: sms service	2	بنك المال الأردني
منتج السيارات تمويل إسكاني افتتاح خمسة فروع جديدة توسيع شبكة الصراف الآلي استحداث وحدة الجودة لدى البنك	5	البنك العربي الإسلامي الدولي
Premier افتتاح مركز متخصص لأصحاب حساب البريمير برنامج المكافآت بالنقاط لحاملي البطاقات الائتمانية برنامج تغطية الائتمان لحاملي البطاقات افتتاح فرع جديد في عبودن.	4	بنك HSBC
-	-	البنك العقاري المصري العربي
-	-	مصرف الرافدين
-	-	سي تي بنك
-	-	بنك ستاندرد تشارترد
LCD قرض قرض الأثاث قرض سكوتر	3	بنك عودة
بطاقات الفيزا	1	بنك الكويت الوطني
Visa card: sms service	1	بنك لبنان والمهجر

- غير متوفر

٢- الخدمات المصرفية الالكترونية (عبر الانترنت)

#	Bank's Name	Website	Availability of Online services in Jordan	Retail e-banking	Corporate e-banking
1	Arab Bank	www.arabbank.com.jo	Yes	Yes	Yes
2	Jordan Ahli Bank	www.ahli.com	Yes	Yes	Yes
3	Cairo Amman Bank	www.cab.jo	Yes	Yes	No
4	Bank of Jordan	www.bankofjordan.com	Yes	Yes	Yes
5	The Housing Bank for Trade & Finance	www.hbtf.com	Yes	Yes	Yes
6	Jordan Kuwait Bank	www.jordan-kuwait-bank.com	Yes	Yes	Yes
7	Arab Jordan Investment Bank	www.ajib.com	Yes	Yes	Yes
8	Jordan Commercial Bank	www.jgbank.com.jo	No	No	No
9	Jordan Islamic Bank	www.jordanislamicbank.com	Yes	Yes	Yes
10	Jordan Investment & Finance Bank	www.jifbank.com	Yes	Yes	No
11	Arab Banking Corp.	www.arabbanking.com.jo	Yes	Yes	Yes
12	Union Bank	www.unionbankjo.com	Yes	Yes	Yes
13	Societe General Bank-Jordan	www.sgbj.com.jo	Yes	Yes	Yes
14	Capital Bank	www.capitalbank.jo	Yes	Yes	Yes
15	International Islamic Arab Bank	www.iiabank.com.jo	No	No	No
16	HSBC	www.jordan.hsbc.com	Yes	Yes	Yes
17	Egyptian Arab Land Bank	www.arakari.com.jo	No	No	No
18	Rafidain Bank	www.rafidain-bank.org	No	No	No
19	Citi Bank	www.citibank.com/jordan	-	-	-
20	Standard Chartered	www.standardchartered.com	Yes	Yes	No
21	Bank Audi	www.audi.com.lb	Yes	Yes	Yes
22	National Bank of Kuwait	www.nbk.com	No	No	No
23	BLOM Bank	www.blom.com.lb	Yes	Yes	Yes

- غير متوفر

ثالثاً: ترتيب البنوك وفقاً لبعض المؤشرات المالية لعام ٢٠٠٧

- أ. ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات
- ب. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات
- ج. ترتيب البنوك حسب الودائع
- د. ترتيب البنوك حسب التسهيلات
- هـ. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية
- و. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على حقوق الملكية
- ز. ترتيب البنوك حسب رأس المال
- ح. ترتيب البنوك حسب صافي الربح قبل الضريبة
- ط. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين
- ي. ترتيب البنوك حسب معدل الموجودات لكل موظف
- ك. ترتيب البنوك حسب صافي الربح قبل الضريبة لكل موظف

ثالثاً: ترتيب البنوك وفقاً لبعض المؤشرات المالية لعام ٢٠٠٧

- أ. ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات: حافظ ١٢ بنكا على ترتيبه كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٦ بنوك وتراجع ترتيب ٤ بنوك.
- ب. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات: حافظ بنك واحد على ترتيبه كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ١٠ بنوك وتراجع ترتيب ١٢ بنكا.
- ج. ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع: حافظت ١٠ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٢ بنوك وتراجع ترتيب ١٠ بنوك.
- د. ترتيب البنوك حسب إجمالي التسهيلات: حافظت ١٠ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٨ بنوك وتراجع ترتيب ٥ بنوك.
- هـ. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية: حافظت ٧ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٥ بنوك وتراجع ترتيب ١١ بنوكا.
- و. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على حقوق الملكية: حافظت ٣ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٨ بنوك وتراجع ترتيب ١٢ بن(وكا).
- ز. ترتيب البنوك حسب رأس المال: حافظت ١٠ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٥ بنوك وتراجع ترتيب ٨ بنوك.
- ح. ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة: حافظت ١٠ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٨ بنوك وتراجع ترتيب ٥ بنوك.
- ط. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين: حافظ ١٥ بنكا على ترتيبه كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٤ بنوك وتراجع ترتيب ٤ بنوك.
- ي. ترتيب البنوك حسب معدل الموجودات لكل موظف: حافظت ٣ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ١١ بنكا وتراجع ترتيب ٩ بنوك.
- ك. ترتيب البنوك حسب صافي الربح قبل الضريبة لكل موظف: حافظت ٨ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٨ بنوك وتراجع ترتيب ٧ بنوك.

أ - ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات لعام ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	النسبة إلى إجمالي الموجودات (%)	الموجودات (مليون دينار)	ترتيب ٢٠٠٧	البنك
1	24.32	6093.00	1	البنك العربي
2	16.49	4132.60	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
3	6.99	1752.00	3	البنك الأردني الكويتي
4	6.37	1596.83	4	البنك الإسلامي الأردني •
5	6.18	1548.58	5	البنك الأهلي الأردني
6	5.09	1276.00	6	بنك الأردن
7	4.33	1085.36	7	بنك القاهرة عمان
8	4.22	1056.30	8	بنك الاتحاد
9	3.58	896.82	9	بنك المال الأردني
10	2.82	707.37	10	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
12	2.37	594.00	11	البنك العربي الإسلامي الدولي
11	2.34	587.07	12	بنك HSBC ••
14	2.29	574.00	13	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
13	2.13	533.92	14	البنك التجاري الأردني
16	2.06	516.00	15	بنك الاستثمار العربي الأردني
15	1.93	483.89	16	بنك ستاندرد تشارترد ••
17	1.60	400.00	17	بنك عودة
18	1.22	304.95	18	البنك العقاري المصري العربي
20	0.96	241.80	19	سي تي بنك
21	0.89	222.58	20	بنك سوسيته جنرال / الأردن
22	0.79	197.00	21	بنك لبنان والمهجر
19	0.69	173.30	22	بنك الكويت الوطني
23	0.34	84.03	23	مصرف الراجحي ••
	100.00	25057.40		الإجمالي

• يختلف ترتيب البنك الإسلامي الأردني إذا تم احتساب البنود خارج الميزانية.

•• حسب بيانات ٢٠٠٦

ب - ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات لعام ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	معدل العائد على الموجودات %	ترتيب ٢٠٠٧	البنك
7	3.20	1	البنك الأردني الكويتي
1	2.88	2	بنك ستاندرد تشارترد ••
13	2.80	3	البنك العربي الإسلامي الدولي
2	2.60	4	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
4	2.36	5	بنك HSBC
3	2.20	6	البنك التجاري الأردني
8	1.90	7	بنك الكويت الوطني
17	1.81	8	سيتي بنك
10	1.62	9	بنك الأردن
20	1.53	10	البنك الإسلامي الأردني •
5	1.49	11	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
9	1.41	12	بنك القاهرة عمان
12	1.30	13	البنك العربي
15	1.22	14	بنك الاتحاد
16	1.20	15	بنك الاستثمار العربي الأردني
6	1.15	16	بنك المال الأردني
21	1.10	17	مصرف الراجحي ••
14	1.00	18	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
22	1.00	19	بنك عودة
18	1.00	20	بنك لبنان والمهجر
11	0.96	21	بنك سوسيته جنرال / الأردن
19	0.58	22	البنك الأهلي الأردني
23	0.46	23	البنك العقاري المصري العربي
	1.60		المعدل

• يختلف ترتيب البنك الإسلامي الأردني إذا تم احتساب البنود خارج الميزانية.

•• حسب بيانات ٢٠٠٦

ج - ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع لعام ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	النسبة إلى إجمالي الودائع (%)	الودائع (مليون دينار)	ترتيب ٢٠٠٧	البنك
1	25.15	4076.80	1	البنك العربي
2	18.88	3059.10	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
3	6.32	1024.00	3	البنك الأردني الكويتي
4	5.33	863.34	4	البنك الأهلي الأردني
5	5.29	857.10	5	بنك الأردن
17	3.76	609.00	6	البنك العربي الإسلامي الدولي
6	3.68	597.15	7	بنك القاهرة عمان
10	3.66	593.91	8	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
9	3.43	555.20	9	بنك HSBC
7	3.33	539.55	10	بنك الاتحاد
8	3.11	503.45	11	بنك المال الأردني
11	2.91	472.39	12	البنك الإسلامي الأردني •
14	2.73	443.00	13	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردنية
13	2.55	412.79	14	بنك ستاندرد تشارترد ••
15	2.12	343.00	15	بنك الاستثمار العربي الأردني
12	1.95	315.66	16	البنك التجاري الأردني
16	1.76	285.00	17	بنك عودة
18	1.00	162.60	18	البنك العقاري المصري العربي
22	0.82	133.00	19	بنك لبنان والمهجر
19	0.68	109.90	20	سي تي بنك
21	0.68	109.59	21	بنك سوسيته جنرال / الأردن
20	0.57	92.60	22	بنك الكويت الوطني
23	0.30	48.77	23	مصرف الراجحي ••
	100.00	16206.90		الإجمالي

• يختلف ترتيب البنك الإسلامي الأردني إذا تم احتساب البنود خارج الميزانية.

•• حسب بيانات ٢٠٠٦

د - ترتيب البنوك حسب إجمالي التسهيلات لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب إجمالي التسهيلات لعام ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	النسبة إلى إجمالي التسهيلات (%)	التسهيلات (مليون دينار)	ترتيب ٢٠٠٧	البنك
1	18.83	2089.00	1	البنك العربي
2	14.34	1590.40	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
3	8.82	979.00	3	البنك الأردني الكويتي
4	6.27	695.30	4	بنك الأردن
5	6.24	692.36	5	البنك الإسلامي الأردني •
7	5.97	662.37	6	البنك الأهلي الأردني
6	4.58	508.53	7	مصرف الراجحي ••
10	4.48	496.67	8	بنك القاهرة عمان
8	4.41	489.30	9	بنك المال الأردني
9	4.11	455.50	10	بنك الاتحاد
13	2.81	311.36	11	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
12	2.76	306.00	12	البنك العربي الإسلامي الدولي
15	2.69	298.12	13	بنك HSBC
14	2.27	252.00	14	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
17	2.12	235.00	15	بنك الاستثمار العربي الأردني
19	1.70	189.00	16	بنك عودة
16	1.63	181.16	17	بنك ستاندرد تشارترد ••
18	1.48	164.21	18	البنك العقاري المصري العربي
20	1.39	154.69	19	بنك سوسيته جنرال / الأردن
21	1.08	120.00	20	بنك لبنان والمهجر
11	0.89	99.00	21	البنك التجاري الأردني
22	0.71	79.20	22	بنك الكويت الوطني
23	0.42	46.10	23	سي تي بنك
	100.00	11094.27		الإجمالي

• يختلف ترتيب البنك الإسلامي الأردني إذا تم احتساب البنود خارج الميزانية.

•• حسب بيانات ٢٠٠٦

هـ - ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية لعام ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	النسبة إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية (مليون دينار)	ترتيب ٢٠٠٧	البنك
1	24.57	823.70	1	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
2	16.94	568.00	2	البنك العربي
9	6.35	212.75	3	بنك الاتحاد
4	6.11	205.00	4	البنك الأردني الكويتي
3	5.57	186.80	5	البنك الأهلي الأردني
5	4.73	158.60	6	بنك المال الأردني
6	4.43	148.60	7	بنك الأردن
8	3.98	133.48	8	البنك الإسلامي الأردني
7	3.62	121.53	9	بنك القاهرة عمان
12	3.52	118.00	10	بنك الاستثمار العربي الأردني
10	2.40	80.32	11	البنك التجاري الأردني
11	2.38	79.95	12	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
14	2.34	78.61	13	بنك HSBC
13	2.21	74.00	14	البنك العربي الإسلامي الدولي
15	2.00	67.00	15	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
16	1.71	57.30	16	بنك الكويت الوطني
17	1.42	47.45	17	بنك ستاندرد تشارترد •
22	1.13	38.00	18	بنك عودة
23	1.01	34.00	19	بنك لبنان والمهجر
19	1.01	33.70	20	سي تي بنك
18	0.96	32.11	21	مصرف الراجحي •
20	0.81	27.19	22	بنك سوسيته جنرال / الأردن
21	0.79	26.59	23	البنك العقاري المصري العربي
	100.00	3352.68		الإجمالي

• حسب بيانات ٢٠٠٦

و - ترتيب البنوك حسب معدل العائد على حقوق الملكية لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب معدل العائد على حقوق الملكية لعام ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	معدل العائد على حقوق الملكية %	ترتيب ٢٠٠٧	البنك
1	29.92	1	بنك ستاندرد تشارترد •
2	27.80	2	البنك الأردني الكويتي
13	23.40	3	البنك العربي الإسلامي الدولي
3	20.98	4	بنك HSBC
8	18.48	5	البنك الإسلامي الأردني
10	15.00	6	البنك التجاري الأردني
6	14.10	7	بنك الأردن
4	13.50	8	البنك العربي
14	13.00	9	سي تي بنك
5	12.85	10	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
9	12.40	11	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
7	12.17	12	بنك القاهرة عمان
19	11.40	13	بنك عودة
12	9.20	14	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
21	9.00	15	بنك لبنان والمهجر
11	8.50	16	بنك سوسيته جنرال / الأردن
18	6.90	17	بنك الكويت الوطني
15	6.43	18	بنك المال الأردني
16	6.40	19	بنك الاستثمار العربي الأردني
17	6.06	20	بنك الاتحاد
22	5.30	21	البنك العقاري المصري العربي
20	5.29	22	البنك الأهلي الأردني
23	2.44	23	مصرف الراجحي •
	12.63		المعدل

• حسب بيانات ٢٠٠٦

ز - ترتيب البنوك حسب رأس المال لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب رأس المال لعام ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	النسبة إلى إجمالي رأس المال (%)	رأس المال (مليون دينار)	ترتيب ٢٠٠٧	البنك
1	19.98	356.000	1	البنك العربي
2	14.03	250.000	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
3	6.90	123.000	3	بنك المال الأردني
4	6.17	110.000	4	البنك الأهلي الأردني
5	5.61	100.000	5	بنك الأردن
13	5.61	100.000	6	بنك الاستثمار العربي الأردني
10	5.33	95.000	7	بنك الاتحاد
7	4.21	75.000	8	بنك القاهرة عمان
6	4.21	75.000	9	البنك الأردني الكويتي
8	3.65	65.000	10	البنك الإسلامي الأردني
9	3.55	63.250	11	البنك التجاري الأردني
12	3.14	56.000	12	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
14	3.09	55.000	13	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
11	2.81	50.000	14	بنك الكويت الوطني
15	2.24	40.000	15	البنك العربي الإسلامي الدولي
19	1.76	31.300	16	بنك عودة
20	1.68	30.000	17	بنك لبنان والمهجر
16	1.51	26.971	18	بنك سوسيته جنرال / الأردن
17	1.32	23.500	19	سي تي بنك
18	1.12	20.000	20	البنك العقاري المصري العربي
21	0.79	14.000	21	بنك HSBC
22	0.73	13.000	22	بنك ستاندرد تشارترد •
23	0.56	10.000	23	مصرف الراجحي •
	100.00	1782.021		الإجمالي

• حسب بيانات ٢٠٠٦

ح - ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة لعام ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	النسبة إلى إجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة (مليون دينار)	ترتيب ٢٠٠٧	البنك
1	24.19	138.20	1	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
2	19.25	110.00	2	البنك العربي
3	9.35	53.40	3	البنك الأردني الكويتي
4	6.09	34.80	4	بنك الأردن
8	6.02	34.40	5	البنك الإسلامي الأردني
9	4.49	25.65	6	بنك HSBC
7	3.76	21.46	7	البنك الأهلي الأردني
5	3.42	19.55	8	بنك القاهرة عمان
10	3.33	19.04	9	بنك ستاندرد تشارترد •
11	3.18	18.17	10	بنك الاتحاد
12	2.80	16.00	11	البنك العربي الإسلامي الدولي
6	2.36	13.49	12	بنك المال الأردني
15	2.17	12.41	13	البنك التجاري الأردني
14	1.98	11.30	14	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
13	1.83	10.45	15	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
16	1.40	8.00	16	بنك الاستثمار العربي الأردني
18	1.05	6.00	17	سي تي بنك
17	1.00	5.70	18	بنك الكويت الوطني
21	0.86	4.90	19	بنك عودة
20	0.61	3.50	20	بنك لبنان والمهجر
19	0.58	3.33	21	بنك سوسيته جنرال / الأردن
22	0.24	1.39	22	مصرف الراجحي •
23	0.03	0.18	23	البنك العقاري المصري العربي •
	100.00	571.32		الإجمالي

• حسب بيانات ٢٠٠٦

ط - ترتيب البنوك حسب عدد العاملين لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب عدد العاملين كما في نهاية ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	مجموع العاملين	ترتيب ٢٠٠٧	أسم البنك
1	2892	1	البنك العربي
2	1802	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
3	1611	3	البنك الإسلامي الأردني
6	1389	4	بنك القاهرة عمان
5	1294	5	بنك الأردن
4	1250	6	البنك الأهلي الأردني
7	750	7	البنك الأردني الكويتي
8	465	8	البنك التجاري الأردني
10	404	9	بنك الاتحاد
9	398	10	بنك المؤسسة العربية المصرفية/الأردن
12	393	11	بنك HSBC
11	375	12	بنك الاستثمار العربي الأردني
14	333	13	البنك العربي الإسلامي الدولي
13	281	14	بنك المال الأردني
15	265	15	بنك ستاندرد تشارترد •
16	260	16	البنك العقاري المصري العربي
17	247	17	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
18	226	18	بنك سوسيته جنرال/ الأردن
19	146	19	بنك عودة
20	125	20	بنك لبنان والمهجر
21	68	21	سي تي بنك
22	60	22	بنك الكويت الوطني
23	31	23	مصرف الرافدين •
	15065		المجموع

• حسب بيانات ٢٠٠٦

ي- ترتيب البنوك حسب معدل الموجودات لكل موظف لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب معدل الموجودات لكل موظف كما في نهاية عام ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	ألف دينار لكل موظف	ترتيب ٢٠٠٧	أسم البنك
2	3,555.88	1	سي تي بنك
4	3,191.53	2	بنك المال الأردني
1	2,888.33	3	بنك الكويت الوطني
3	2,863.85	4	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
8	2,739.73	5	بنك عودة
5	2,710.65	6	مصرف الرافدين •
7	2,614.60	7	بنك الاتحاد
9	2,336.00	8	البنك الأردني الكويتي
10	2,293.34	9	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
11	2,106.85	10	البنك العربي
12	1,826.00	11	بنك ستاندرد تشارترد •
6	1,783.78	12	البنك العربي الإسلامي الدولي
13	1,576.00	13	بنك لبنان والمهجر
14	1,493.82	14	بنك HSBC
16	1,442.21	15	بنك المؤسسة العربية المصرفية/الأردن
15	1,376.00	16	بنك الاستثمار العربي الأردني
19	1,238.86	17	البنك الأهلي الأردني
21	1,195.52	18	البنك الإسلامي الأردني
18	1,172.88	19	البنك العقاري المصري العربي
17	1,148.22	20	البنك التجاري الأردني
20	986.09	21	بنك الأردن
23	984.87	22	بنك سوسيته جنرال/الأردن
22	781.40	23	بنك القاهرة عمان
	1926.37		المعدل

• حسب بيانات ٢٠٠٦

ك - ترتيب البنوك حسب صافي الربح قبل الضريبة لكل موظف لعام ٢٠٠٧ (فروع الأردن فقط)

ترتيب البنوك حسب صافي الربح قبل الضريبة لكل موظف كما في نهاية عام ٢٠٠٧

ترتيب ٢٠٠٦	ألف دينار لكل موظف	ترتيب ٢٠٠٧	أسم البنك
1	95.00	1	بنك الكويت الوطني
3	88.24	2	سي تي بنك
5	76.69	3	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
4	71.85	4	بنك ستاندرد تشارترد •
6	71.20	5	البنك الأردني الكويتي
7	65.27	6	بنك HSBC
11	48.05	7	البنك العربي الإسلامي الدولي
2	48.01	8	بنك المال الأردني
9	44.98	9	بنك الاتحاد
10	44.84	10	مصرف الراجحي •
8	42.31	11	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
12	38.04	12	البنك العربي
21	33.56	13	بنك عودة
13	28.39	14	بنك المؤسسة العربية المصرفية/الأردن
15	28.00	15	بنك لبنان والمهجر
14	26.89	16	بنك الأردن
19	26.69	17	البنك التجاري الأردني
22	21.35	18	البنك الإسلامي الأردني
16	21.33	19	بنك الاستثمار العربي الأردني
20	17.17	20	البنك الأهلي الأردني
17	14.73	21	بنك سوسيته جنرال/ الأردن
18	14.07	22	بنك القاهرة عمان
23	0.69	23	البنك العقاري المصري العربي
	42.06		المعدل

• حسب بيانات ٢٠٠٦

رابعاً: الموارد البشرية العاملة في البنوك

أ. عدد العاملين

ب. الاستقالات والتعيينات

ج. المؤهلات العلمية للعاملين

د. التوزيع العمري للعاملين

هـ. الوضع الاجتماعي للعاملين

و. التركيز الجغرافي للعاملين في الجهاز المصرفي

رابعاً: الموارد البشرية العاملة في البنوك

أ. عدد العاملين

استمر الارتفاع الملحوظ في حجم القوى البشرية العاملة في البنوك للعام الرابع على التوالي، فقد ارتفع عدد العاملين في البنوك من ١٤١٦٥ موظفاً عام ٢٠٠٦ إلى ١٥٠٦٥ موظفاً عام ٢٠٠٧، أي بزيادة قدرها ٩٠٠ موظفاً، أو ما نسبته ٦,٤٪.

توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس ٢٠٠٧-٢٠٠٤

السنة	ذكور	التوزيع النسبي %	إناث	التوزيع النسبي %	المجموع	نسبة النمو %
2004	8715	70.1	3714	29.9	12429	4.3
2005	9135	69.3	4047	30.7	13182	6.1
2006	9701	68.5	4464	31.5	14165	7.5
2007	10160	67.44	4905	32.56	15065	6.4

وفيما يتعلق بتوزيع العاملين في البنوك حسب الجنس فقد ارتفع عدد الذكور من ٩٧٠١ موظفاً عام ٢٠٠٦ إلى ١٠١٦٠ موظفاً عام ٢٠٠٧ أي بزيادة قدرها ٤٥٩ موظفاً، وعلى الرغم من الارتفاع المطلق في عدد الذكور إلا أن نسبتهم من العدد الكلي للموظفين تراجعت لحساب فئة الإناث من ٦٨,٥٪ عام ٢٠٠٦ إلى ٦٧,٤٤٪ عام ٢٠٠٧، وقد واكب ذلك ارتفاع في عدد الإناث العاملات من ٤٤٦٤ موظفة إلى ٤٩٠٥ موظفة أي بزيادة قدرها ٤٤١ موظفة، وبتن يشكلن في نهاية العام ما نسبته ٣٢,٥٦٪ من العدد الكلي للموظفين .

ب. الاستقالات والتعيينات

عينت البنوك في العام المنصرم ٣١٦٨ موظفاً وموظفة مقابل ٢٧٦١ في العام السابق، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب ٢١٣١ موظفاً وموظفة عام ٢٠٠٧ مقابل ١٧٧٨ عام ٢٠٠٦.

الاستقالات والتعيينات ٢٠٠٧-٢٠٠٤

السنة	الاستقالات •	التعيينات	معدل دوران الموظفين %
2004	1015	1554	8.17
2005	1341	2094	10.17
2006	1778	2761	12.55
2007	2131	3168	14.15

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

وعليه فقد تميز عام ٢٠٠٧ بارتفاع معدل دوران الموظفين (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين × ١٠٠٪) بالمقارنة مع العام السابق حيث ارتفع هذا المؤشر لعام ٢٠٠٧ إلى ١٥، ١٤٪ مقارنة مع ١٢، ٥٥٪ لعام ٢٠٠٦.

ج. المؤهلات العلمية للعاملين

استمر المستوى العلمي للموظفين في البنوك في التحسن عام ٢٠٠٧، حيث وصلت نسبة العاملين من حملة الشهادات الجامعية (دكتوراه، ماجستير وبكالوريوس) إلى ٦٣٪ من إجمالي عدد الموظفين بالمقارنة مع ٥٩، ٧٪ في العام ٢٠٠٦، بالمقابل استمر الهبوط في نسبة العاملين من حملة التوجيهي فباتوا يشكلون في عام ٢٠٠٧ ما نسبته ٨، ٤٪ بعد أن وصلت نسبتهم في عام ٢٠٠٦ إلى ٩، ٥٪. وانخفضت نسبة العاملين من حملة الدبلوم من ٢٠، ١٪ عام ٢٠٠٦ إلى ١٨، ٩٪ عام ٢٠٠٧، أما المستخدمون الذين يقل تحصيلهم العلمي عن الثانوية العامة فقد تراجعت نسبتهم من ١٠، ٧٪ عام ٢٠٠٦ إلى ٩، ٧٪ عام ٢٠٠٧.

توزيع العاملين حسب المؤهلات العلمية ٢٠٠٧-٢٠٠٤

المجموع	دون التوجيهي		توجيهي		دبلوم		بكالوريوس		ماجستير		دكتوراه		السنة
	٪	العدد	٪	العدد	٪	العدد	٪	العدد	٪	العدد	٪	العدد	
12429	11.4	1419	12.2	1520	23.9	2963	47.1	5853	5.3	657	0.1	17	2004
13182	11.0	1452	10.6	1389	22.7	2992	50.0	6582	5.6	748	0.1	19	2005
14165	10.7	1518	9.5	1347	20.1	2841	54.0	7654	5.5	781	0.2	24	2006
15065	9.7	1455	8.4	1268	18.9	2844	57.3	8638	5.5	834	0.2	26	2007

د. التوزيع العمري للعاملين

ارتفعت نسبة الموظفين الذين تقل أعمارهم عن ٢٥ سنة من ١٦، ٢٪ عام ٢٠٠٦ إلى ١٦، ٩٪ عام ٢٠٠٧، وانخفضت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين ٢٥ سنة و٣٩ سنة من ٥٥، ١٪ عام ٢٠٠٦ إلى ٥٤، ٤٪ عام ٢٠٠٧، بينما ارتفعت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين ٤٠ سنة و٥٩ سنة من ٢٧، ٩٪ عام ٢٠٠٦ إلى ٢٨، ٢٪ عام ٢٠٠٧، أما الموظفين الذين تجاوزت أعمارهم ٦٠ عاماً ولا يزالون على رأس عملهم فقد انخفض عددهم من ٩٩ موظفاً إلى ٧٧ موظفاً ولم تتعد نسبتهم ٥، ٥٪ من إجمالي عدد العاملين.

توزيع العاملين حسب الأعمار ٢٠٠٧-٢٠٠٤

المجموع	أكثر من ٦٠ سنة		٤٠-٥٩ سنة		٢٥-٣٩ سنة		أقل من ٢٥ سنة		السنة
	٪	العدد	٪	العدد	٪	العدد	٪	العدد	
12429	0.8	95	28.8	3584	56.5	7018	13.9	1732	2004
13182	0.9	116	29.9	3938	54.8	7231	14.4	1897	2005
14165	0.7	99	27.9	3949	55.1	7812	16.3	2305	2006
15065	0.5	77	28.2	4251	54.4	8196	16.9	2541	2007

هـ. الوضع الاجتماعي للعاملين

انخفضت نسبة العاملين العازبين من إجمالي عدد الموظفين في البنوك في عام ٢٠٠٧ إلى ٤٢,٢٪ مقابل ٤٥,٠٪ عام ٢٠٠٦، بالمقابل ارتفعت نسبة العاملين المتزوجين من ٥٥,٠٪ إلى ٥٧,٨٪.

توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي ٢٠٠٧-٢٠٠٤

المجموع	متزوجون		عازبون		السنة
	%	العدد	%	العدد	
12429	66.7	8294	23.3	4135	2004
13182	63.9	8425	36.1	4757	2005
14165	55.0	7789	45.0	6376	2006
15065	57.8	8701	42.2	6364	2007

و. التوزيع الجغرافي للعاملين

بلغ عدد موظفي البنوك في محافظة العاصمة ١٢٦٧٥ موظفاً وموظفة أي ما نسبته ٨٤,١٤٪ من مجموع موظفي البنوك، بينما استأثرت محافظة اربد بنسبة ٥٪ من مجموع موظفي البنوك ومحافظة الزرقاء بنسبة ٣,٥٧٪ ومحافظة العقبة بنسبة ١,٥٧٪ ومحافظة الكرك بنسبة ١,٣٠٪ ومحافظة البلقاء بنسبة ١,١٢٪، أما باقي محافظات المملكة فلا تتجاوز النسبة في كل منها ١٪.

التوزيع الجغرافي للعاملين كما في نهاية ٢٠٠٧

المحافظة	عدد العاملين	التركز الجغرافي للعاملين
محافظة العاصمة	12675	84.14
محافظة اربد	754	5.00
محافظة الزرقاء	538	3.57
محافظة العقبة	236	1.57
محافظة البلقاء	168	1.12
محافظة الكرك	196	1.30
محافظة المفرق	102	0.68
محافظة مادبا	120	0.80
محافظة جرش	83	0.55
محافظة معان	79	0.52
محافظة الطفيلة	53	0.35
محافظة عجلون	61	0.40
المجموع	15065	100.00

• التركيز الجغرافي للعاملين لكل محافظة = (عدد موظفي البنوك بالمحافظة / إجمالي عدد موظفي البنوك) × ١٠٠٪

توزيع العاملين لدى البنوك حسب محافظات المملكة لعام ٢٠٠٧

اسم البنك	العاصمة	اريد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق
البنك العربي	2686	46	61	10	22	11	10	14	11	3	8	10
البنك الأهلي الأردني	1048	51	31	30	16	16	14	12	10	0	12	10
بنك القاهرة عمان	1147	78	44	31	21	30	9	0	9	0	0	20
بنك الأردن	1056	111	32	12	17	11	11	8	12	12	0	12
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1393	138	91	12	41	33	25	16	12	15	13	13
البنك الأردني الكويتي	679	19	17	9	11	4	6	0	0	0	0	5
بنك الاستثمار العربي الأردني	341	14	10	0	10	0	0	0	0	0	0	0
البنك التجاري الأردني	382	27	12	18	12	7	7	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	972	186	164	30	24	80	24	29	28	31	20	23
البنك الأردني للاستثمار والتمويل	221	7	9	10	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك المؤسسة العربية المصرفية/الأردن	376	8	5	0	9	0	0	0	0	0	0	0
بنك الاتحاد	354	25	10	0	15	0	0	0	0	0	0	0
بنك سوسيته جنرال/ الأردن	203	5	5	0	5	4	4	0	0	0	0	0
بنك المال الأردني	267	4	5	0	5	0	0	0	0	0	0	0
البنك العربي الإسلامي الدولي	286	9	25	0	8	0	5	0	0	0	0	0
بنك HSBC	393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	222	9	11	0	9	0	0	0	0	0	0	9
مصرف الراجحي	28	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	62	0	2	0	0	0	4	0	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	247	8	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0
بنك عودة	137	8	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
بنك الكويت الوطني	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	115	1	4	3	0	0	1	0	1	0	0	0
المجموع	12675	754	538	168	236	196	120	79	83	61	53	102

• حسب بيانات عام ٢٠٠٦

خامساً: نشاطات الجمعية خلال عام ٢٠٠٧

أ - قضايا مصرفية مقدمة من البنوك الأعضاء

ب- مواضيع تتعلق بالبنك المركزي

ج - القوانين والأنظمة والقرارات الحكومية

د - الندوات والمحاضرات والدورات التدريبية

هـ - نشاطات وأخبار أخرى

خامساً: نشاطات الجمعية خلال عام ٢٠٠٧

قامت الجمعية خلال عام ٢٠٠٧ بمناقشة ومتابعة مختلف القضايا التي عرضت عليها وخاصة تلك التي عرضتها البنوك الأعضاء، وقد تمت مناقشة هذه القضايا بعمق من قبل اللجان الفنية المختصة في الجمعية وتم رفع ملاحظات البنوك حولها للجهات المعنية. وقد كانت استجابة تلك الجهات على درجة عالية من الجدية، حيث تم اخذ العديد من الملاحظات والمقترحات التي تقدمت بها الجمعية باسم البنوك حول مختلف القضايا.

وفي مجال التدريب، عقدت الجمعية عدة لقاءات وندوات وورش عمل ودورات تدريبية ومحاضرات خلال عام ٢٠٠٧ حول موضوعات وقضايا تهم الجهاز المصرفي.

وفي مجال الدراسات، أصدرت الجمعية خلال عام ٢٠٠٧ مجموعة من المنشورات والتقارير والدراسات ذات العلاقة بالجهاز المصرفي الأردني.

وفيما يلي أبرز نشاطات الجمعية لعام ٢٠٠٧:

أ. قضايا مصرفية مقدمة من البنوك الأعضاء

١. التركزات الائتمانية وتخفيض رأس المال التنظيمي بمقدار مساهمة البنك في رأسمال الشركة التابعة.

ان قيام البنك المركزي بتخفيض رأس المال التنظيمي بمقدار مساهمة البنك في رأسمال الشركة التابعة دعا احد البنوك الأعضاء لمطالبة الجمعية بمخاطبة البنك المركزي لكي لا يقوم بهذا التخفيض.

وجاء في بيان البنك أن هذا التخفيض ليس له ما يبرره اثناء على أن عمل الشركة هو جزء رئيسي من نشاطات البنك العادية وهو إجراء تنظيمي فقط وليس حقيقي، وانه قام بتأسيس شركة للوساطة المالية لتلبية متطلبات هيئة الأوراق المالية، وإن هذه الشركة تابعة للبنك ومملوكة له بالكامل، وإن النشاطات التي تقوم بها الشركة هي جزء رئيسي من نشاطات البنك وحلت مكان مكتب الوساطة التابع للبنك الذي كان يقوم بهذا النشاط، إلا أن البنك المركزي قام بتخفيض رأس المال التنظيمي للبنك بقيمة رأس مال الشركة لأغراض احتساب التركزات الائتمانية وفرض على البنك غرامات بسبب ذلك.

عقدت الجمعية اجتماعاً ضم عدداً من المدراء الماليين في البنوك الأعضاء لبحث الموضوع، وتقرر في الاجتماع عرض الأمر على جمعية مدققي الحسابات للاستئناس برأيهم حول هذا الموضوع، وقد بينت جمعية مدققي الحسابات بان التخفيض الذي قام به البنك المركزي يتفق مع تعليماته الموضوعية وينسجم مع اتفاقية بازل (١) حول كفاية رأس المال في حالة أن الشركة التابعة بقيت خارج البيانات المالية السنوية المجمع للبنك.

٢. إخضاع التأمينات النقدية المؤمنة للتسهيلات المصرفية لقانون مؤسسة ضمان الودائع.

طلبت مؤسسة ضمان الودائع من البنوك إخضاع التأمينات النقدية بحدود قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانها إلى الرسوم لأول مرة، علماً بان المقصود بالتسهيلات تبعاً لتفسير المؤسسة هو أرصدة التسهيلات وليس سقوفها، الأمر الذي يترتب عليه دفع البنوك رسوم إضافية على تأمينات تغطي سقوف تسهيلات ممنوحة بالفعل.

وبناء على مطالبة عدة بنوك قامت الجمعية بإرسال كتاب للبنك المركزي طالبت فيه مخاطبة البنك المركزي للمؤسسة العامة لضمان الودائع للرجوع عن مطالبتها أو إحالة نص المادة (١٢) من قانون المؤسسة العامة لضمان الودائع إلى ديوان تفسير القوانين لتفسير المقصود بنص الفقرة (ب/٢).

وورد للجمعية كتاب من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٢١ يتضمن رد مؤسسة ضمان الودائع على الموضوع مبيناً صحة ما ذهبت إليه المؤسسة في تفسير نص الفقرة (ب/٢) من المادة (١٢) من قانون المؤسسة العامة لضمان الودائع.

٣. رفع إشارة الرهن من سجلات مركز الإيداع دون الرجوع إلى المرتهن (البنك).

نتيجة تجاوز مركز إيداع الأوراق المالية مع طلب إحدى الشركات في رفع القيد عن أسهم مرهونة لصالح احد البنوك الأعضاء، مما دعى البنك لتوجيه إنذار عدلي إلى الأطراف ذات العلاقة، والطلب من الجمعية طرح الموضوع على اللجنة المختصة مطالبا أن لا يكون ذلك مصير أسهم أخرى مرهونة لصالح البنك كلما ادعت الشركة المصدرة أنها قيدت الرهن لدى المركز سهواً. وتم عرض الموضوع على اللجنة القانونية، التي أيدت لجوء البنك إلى القضاء ليبت في هذه القضية.

٤. فرض ضريبة الدخل على ودائع البنوك الخارجية .

طلبت دائرة ضريبة الدخل البنوك باستيفاء وتحويل قيمة الضريبة الواردة في نص المادة (٤/١/١٩) من قانون ضريبة الدخل من قيمة الفوائد والعمولات وأرباح الودائع للبنوك والشركات المالية غير العاملة في المملكة، دون أي تقييد أو تحديد لتواجد هذه البنوك وفيما إذا كانت البنوك محلية أو أجنبية، وقامت دائرة ضريبة الدخل بتفسير المادة وفقاً للتعليمات رقم ٢٠ لسنة ٢٠٠٢ وقررت أن الفوائد المدفوعة للبنوك الخارجية غير مستثاه من هذا الاقتطاع.

طلبت عدة بنوك الخروج بقرار موحد للبنوك وتزويد دائرة ضريبة الدخل به، حيث تم عرض الموضوع على اللجنة المالية والضريبية التي أوصت بضرورة مخاطبة الجهات المعنية بالأمر حول الموضوع، وتم ارسال كتاب من الجمعية إلى معالي وزير المالية ونسخة منه إلى معالي محافظ البنك المركزي ونسخة منه إلى مدير دائرة ضريبة الدخل.

٥. النظام الآلي لرهن الأسهم لدى مركز إيداع الأوراق المالية.

قام مركز إيداع الأوراق المالية بالطلب من البنوك الاشتراك في نظام آلي لرهن الأسهم، وقد تبين أن هنالك ملاحظات قانونية على صيغة التعهد المطلوب التوقيع عليه من قبل البنوك.

طلبت عدة بنوك تعديل بعض النقاط الواردة في نموذج التعهد الذي طلب مركز الإيداع من البنوك توقيعه، تم عرض الموضوع على اللجنة القانونية التي قررت تأجيل البت بالموضوع لحين قيام البنوك بمناقشة الموضوع مع مركز الإيداع لإدخال التعديلات التي تراها مناسبة في بنود التعهد قبل توقيعه.

٦. الوكالات الخاصة التي يستخدمها العملاء.

أكد البنك المركزي من خلال المخاطبات التي تمت بينه وبين البنوك الأعضاء على ضرورة اعتماد البنوك للوكالات العدلية في تفويض العملاء لوكلائهم بالتصرف في الحسابات في جميع الحالات. طلبت البنوك الأعضاء بحث الموضوع والخروج بأية آراء أو مقترحات حوله، وبحث أية مخاطر مستقبلية محتملة.

تم عرض الموضوع على اللجنة القانونية حيث ارتأت انه من الناحية العملية فان البنوك قد درجت على اعتماد الوكالات العادية غير العدلية في حالات استثنائية وعلى نماذج خاصة لدى البنوك، عندما تكون الوكالة بين الأصول والفروع أو الأقارب، وذلك تسهيلا على العملاء، وان طلب وكالات عدلية في هذه الحالات سيصعب الأمر على البنوك وسيلقى عدم القبول أو عدم الارتياح من قبل العملاء، وأوصت اللجنة الكتابة إلى البنك المركزي حول هذا الموضوع.

أكد البنك المركزي مرة أخرى من خلال كتابه الموجهة للجمعية على أن الوكالة التي يعتد بها هي التي يتم تحريرها أمام موظف عام مختص، وان البنك المركزي سيبقي نص المادة دون تغيير.

٧. طوابع الواردات على سندات رهن الأموال غير المنقولة.

ورد لأحد البنوك الأعضاء قرار وزير المالية رقم ٩٧١١/٢/٢/٩ الذي يبين أن البنوك بموجب هذا القرار غير ملزمة بدفع طوابع واردات على سندات رهن الأموال غير المنقولة المؤمنة للديون الممنوحة بموجب عقود اقتراض استوفيت عليها الطوابع عند توقيعها.

طلبت البنوك الأعضاء من الجمعية إمكانية قياس هذا القرار على رسوم طوابع الواردات على سندات رهن الأسهم التي تنظم لضمان التسهيلات التي تمنح للعملاء.

تم عرض الموضوع ومناقشته في اجتماع اللجنة القانونية التي أوصت انه لا يمكن قياس رسوم طوابع الواردات على سندات رهن الأسهم التي تنظم لضمان التسهيلات التي تمنح للعملاء بقرار وزير المالية بدفع طوابع واردات على سندات رهن الأموال غير المنقولة المؤمنة للديون الممنوحة.

٨. أرشفة الوثائق والمستندات الكترونيا بعد مرور فترة من الزمن عليها.

تقوم بعض البنوك بأرشفة الشيكات والمستندات الكترونيا وتحتفظ في نفس الوقت بالأصل وهذا الأمر يحتاج إلى توفير أماكن واسعة للتخزين وتحميل البنوك تكاليف وأعباء تخزين هذه المستندات.

طلب احد البنوك الأعضاء من البنك المركزي الأردني إصدار تعليمات حول أرشفة الوثائق والمستندات الكترونيا بعد مرور فترة من الزمن عليها وعليه طلب البنك المركزي الأردني من الجمعية تشكيل لجنة قانونية لدراسة الموضوع من كافة جوانبه وتزويده بمقترحات حوله والوصول إلى رأي قانوني بخصوص هذا الموضوع ليتم تقديمه إلى البنك المركزي.

قامت اللجنة القانونية في الجمعية بإعداد دراسة حول إتلاف الأوراق المتعلقة بتعاملات البنك اليومية والتي يتم أرشفتها الكترونيا وتم إرسالها إلى البنك المركزي، ومن أهم تلك المقترحات تعديل المادتين ٤٤ و ٩٢ من قانون البنوك وذلك بإضافة فقرة جديدة على المادة ٤٤، وتعديل الفقرة (ب) والفقرة (ج) من المادة ٩٢.

ب. تعليمات البنك المركزي الأردني

١. تعليمات إدارة وتسويق المحافظ والصناديق الاستثمارية بالعملة الأجنبية لصالح العملاء

اصدر البنك المركزي الأردني مشروع تعليمات مقترحة حول إدارة وتسويق المحافظ والصناديق الاستثمارية بالعملة الأجنبية لصالح العملاء، وطلب من الجمعية تزويده بملاحظات البنوك حول الموضوع تمهيدا لدراستها وإصدار التعليمات بشكلها النهائي، وقد اخذ البنك المركزي ببعض الملاحظات والمقترحات التي قدمتها البنوك.

٢. تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

اعد البنك المركزي الأردني مشروع تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وطلب من الجمعية إبداء الملاحظات حولها. عقدت الجمعية اجتماعاً للبنوك التي أبدت ملاحظاتها حول المشروع وأرسلتها إلى البنك المركزي، وقد أخذ بمعظم ملاحظات ومقترحات البنوك.

٣. تعليمات الانتشار المصرفي.

اصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الانتشار المصرفي بعدما أخذ بمعظم ملاحظات ومقترحات البنوك التي أرسلتها الجمعية.

٤. تعليمات احتساب السيولة حسب سلم الاستحقاق.

اصدر البنك المركزي الأردني تعليمات جديدة لاحتساب السيولة حسب سلم الاستحقاق وأسس تحديد الودائع المستقرة والآجال المناسبة لها، بعدما أخذ بملاحظات البنوك حولها والمرسلة من الجمعية.

٥. تعليمات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اصدر البنك المركزي الأردني مشروع تعليمات رقم ٢٠٠٦/٢٩ حول مكافحة غسل وتمويل الإرهاب بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٨ بعدما تم الأخذ بمعظم ملاحظات ومقترحات البنوك المرسله من الجمعية.

٦. دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن.

اصدر البنك المركزي الأردني دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن بعد الأخذ بملاحظات الجمعية التي تمثل ملاحظات وأراء البنوك الأعضاء.

٧. تعميم البنك المركزي حول مكونات نسبة الائتمان الممنوح لإنشاء العقارات.

اصدر البنك المركزي الأردني تعميم للبنوك المرخصة متعلق بمكونات نسبة الائتمان الممنوح لإنشاء العقارات بعد ان اخذ بمعظم ملاحظات البنوك بعين الاعتبار.

٨. المشاكل التي تواجه عملية صرف شيكات المعونة الوطنية.

بعثت شركة البريد الأردني بكتاب إلى البنك المركزي تعلمه فيه بان مراقبي المكاتب البريدية المفوضين عنه بصرف شيكات المعونة الوطنية يواجهون صعوبة في صرف هذه الشيكات من فروع البنوك المتواجدة في محافظة الزرقاء وقد أحال البنك المركزي هذا الموضوع لدراسته وبحث سبل تسهيل عملية صرف هذه الشيكات.

تم عقد اجتماع ضم ممثلين عن البنوك التي لها فروع في محافظة الزرقاء حيث تم في هذا الاجتماع مناقشة المشاكل التي تواجه البنوك في عملية صرف شيكات المعونة الوطنية، وأوصى الحاضرون بعقد اجتماع آخر يحضره مندوبون عن الأطراف الأخرى. وتم عقد اجتماع ثاني حضره مندوبون عن البنك المركزي الأردني والبريد الأردني وصندوق المعونة الوطنية وممثلون عن البنوك لمناقشة موضوع المشاكل التي تواجه مختلف الأطراف عند صرف شيكات المعونة الوطنية من فروع البنوك وتقرر تشكيل لجنة من الجهات المعنية لوضع آلية مكتوبة ومناسبة لجميع الأطراف وتم إرسالها لكافة الجهات المعنية.

ج. القوانين والأنظمة والقرارات الحكومية

١. مشروع القانون المعدل لقانون الشركات

قامت وزارة الصناعة والتجارة بإعداد مشروع معدل لقانون الشركات، وناقشت اللجنة القانونية المشروع المعدل لقانون الشركات الذي أعدته وزارة الصناعة والتجارة، وتم الطلب من أعضاء اللجنة تزويد الجمعية بملاحظاتهم خطياً حول مشروع القانون المعدل لقانون الشركات لكي يتسنى للجمعية مخاطبة الجهات المعنية بالتعديلات المطلوبة من البنوك.

تبين من مشروع القانون الجديد أن دائرة مراقبة الشركات قد أخذت بحوالي ٧ مقترحات من المقترحات التي قدمتها الجمعية للدائرة البالغة ١٢ مقترحا. وقد تم إعادة مخاطبة دائرة مراقبة الشركات لإعادة دراسة بقية الملاحظات لأخذها بالاعتبار في مشروع القانون الجديد.

٢. دراسة مشروع قانون العمل.

أعدت وزارة العمل مشروع قانون معدل لقانون العمل بهدف تطوير هذا القانون، وطلبت من الجمعية دراسة المشروع والطلب من البنوك إبداء ملاحظاتهم عليه.

تم استمزاغ آراء البنوك حول المشروع، وتم إرسال ملاحظاتها إلى وزارة العمل. وقد تركزت ملاحظات البنوك حول صلاحيات مفتش العمل وعقد العمل وواجبات العامل والفصل التعسفي وشهادة الخدمة ومدّة التجربة وتجزئة الإجازة السنوية، واستحداث نص جديد ينظم عمل المؤسسات التي تزود الشركات بالعمال وضرورة التفرقة بينها وبين مكاتب التشغيل.

٣. قانون إيجار الأموال غير المنقولة وبيعها لغير الأردنيين والأشخاص المعنويين.

صدر قانون جديد رقم (٤٧) لسنة ٢٠٠٦ وتم مناقشته من قبل اللجنة القانونية من حيث تأثيره على البنوك والتعديلات التي طرأت على القانون القديم، فارتأت اللجنة أن هذا القانون لم يشتمل على التعديل المقترح من قبل الجمعية على المادة (١٤/أ).

أعدت اللجنة القانونية ورقة تبين سلبيات هذا القانون تجاه البنوك والعمل المصرفي، وقررت إعادة الكتابة إلى معالي محافظ البنك المركزي والتمني عليه إعادة مخاطبة الجهات المعنية لتعديل المادة المذكورة أعلاه. وتم إرسال كتاب بمقترحات البنوك لمعالي محافظ البنك المركزي الأردني، إلا أن البنك المركزي اعتبر في رده على الجمعية أنه لا يوجد ما يبرر إعادة النظر في نص المادة.

٤. قانون التنفيذ الجديد رقم ٢٥ لعام ٢٠٠٧.

صدر قانون التنفيذ الجديد الذي نشر في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٠٠٧/٤/١٦ حيث تبين بان المادة (٨) من القانون ستخلق إشكالات تؤثر على ضمانات البنوك، حيث نصت المادة على انه ”لا تقبل الطلبات المتعلقة بتنفيذ السندات المنصوص عليها في المادة (٦) من هذا القانون إذا مضى على هذه السندات أو على آخر إجراء يتعلق بها مدة خمس عشرة سنة“، مما سيحرم البنوك من حق التنفيذ على سندات الرهن بعد خمس عشرة سنة، حيث تقوم البنوك بمنح قروض إسكانية وعقارية طويلة الأجل قد تصل مدتها إلى عشرين سنة بضمانات عقارية.

ناقشت اللجنة القانونية الموضوع وأوصت بمخاطبة الجهات المعنية لتعديل نص المادة (٨) من قانون التنفيذ لاستثناء البنوك من نص هذه المادة، نظراً لان لدى البنوك قروضا تصل مدتها إلى عشرين سنة، وقامت الجمعية بإرسال كتاب للبنك المركزي تأملت فيه من البنك المركزي تعديل نص المادة ٨ من قانون التنفيذ.

٥. قرار ديوان تفسير القوانين يجعل للخبزينة العامة أولوية استيفاء ديونها .

صدر قرار عن ديوان تفسير القوانين يجعل للخبزينة العامة أولوية في استيفاء ديونها تتقدم فيها على الدائن المرتهن عند تصفية الشركة فالقرار رقم (٢٠٠٧/١) يشكل خطورة واضحة على جميع حقوق البنوك المضمونة برهونات عقارية في حالة تصفية الشركة المدينة ، كما ان القرار المذكور لا يميز بين التصفية الاختيارية والتصفية الإجبارية مما يزيد من مدى الخطورة على البنوك .

طلبت عدة بنوك الخروج بتوجه محدد لمواجهة الدعاوى التي بدأت الشركات تحت التصفية في إقامتها لاسترداد المبالغ التي تأت للبنوك من جراء بيع العقارات المرهونة بالمزاد العلني، وتعديل نص المادة ٢٥٦ من قانون الشركات على نحو يضمن تقدم الدائن المرتهن في استيفاء حقه.

تم عرض الموضوع على اللجنة القانونية التي أوصت بالتأكيد على مراقب الشركات بتعديل المادة ٥٦ من قانون الشركات، وتم إرسال كتاب إلى معالي وزير الصناعة والتجارة ونسخة منه إلى مراقب الشركات حول الموضوع.

د . الندوات والمحاضرات والدورات التدريبية

١. لقاء وزير الصناعة والتجارة مع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي القطاع المصرفي.

عقد لقاء بين وزير الصناعة والتجارة ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك وعدد من المديرين العامين والرؤساء التنفيذيين وكبار مسؤولي البنوك في مقر الجمعية بحضور مدراء عدد من المؤسسات والمديريات التابعة للوزارة ومدير عام الجمعية.

وتم خلال الاجتماع مناقشة تقرير ممارسة أنشطة الأعمال Doing Business لعام ٢٠٠٧ الصادر عن البنك الدولي بالإضافة إلى مناقشة عدد من المواضيع والقضايا المشتركة التي تهم القطاع المصرفي الأردني وتهم وزارة الصناعة والتجارة.

٢. وزير العدل يطلع مجلس الإدارة على إستراتيجية تطوير القضاء.

عقد في مقر الجمعية لقاء بين وزير العدل وعدد من كبار مسؤولي الوزارة ورئيس جمعية البنوك وأعضاء مجلس الإدارة ونائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين وعدد من أعضاء الاتحاد.

أشار وزير العدل خلال اللقاء إلى أن هنالك إرادة ملكية لتطوير القضاء ودعمه وكذلك هنالك إرادة سياسية لذلك ومن هنا كان توجه الوزارة لإعداد إستراتيجية لتطوير القضاء، حيث تم عرض عدد من الموضوعات المتعلقة بمقترحات البنوك لتعزيز دور القضاء وتطوير التعاون بين القضاء والقطاع المصرفي الأردني.

وفي نهاية اللقاء دعت الوزارة البنوك وشركات التأمين إلى التعاون مع الوزارة في عدة مجالات منها، حث وكلاء البنوك وشركات التأمين على استخدام الشركات الخاصة للتبليغ في جميع القضايا التي تخص البنوك وشركات التأمين، وودعت وكلاء البنوك وشركات التأمين على استخدام الوساطة سواء القضائية أو الخاصة في حل أكبر عدد ممكن من القضايا، وكذلك دفع الرسوم باستخدام البطاقات.

٣. الندوات الشهرية:

أ - الندوة الشهرية الأولى: ” ضمان الودائع بين التشريع والتطبيق“

عقد في مقر جمعية البنوك الندوة الشهرية للجمعية والتي تناولت موضوع ” ضمان الودائع: بين التشريع والتطبيق / تجربة الأردن“، وتحدث فيها الدكتور محمد الجعفري مدير عام مؤسسة ضمان الودائع.

أكد الجعفري على أهمية وجود مؤسسة ضمان الودائع في الأردن والتي يتمثل دورها في حماية المودعين لدى البنوك في الأردن بضمان وداثهم ضمن أحكام القانون، وأوضح أهداف المؤسسة والتي منها صيانة المال العام وتفعيل المنافسة العادلة بين البنوك على أساس ملاءتها المالية بما يحقق تعزيز الاستقرار النقدي وتحفيز النمو الاقتصادي.

ب- الندوة الشهرية الثانية: ” قطاع الإنشاءات والتعمير في الأردن إلى أين؟“ .

نظمت الجمعية ضمن سلسلة ندواتها الشهرية ندوة حول قطاع الإنشاءات والتعمير في الأردن إلى أين؟ حاضر بها د. خالد الوزني / المدير العام لشركة تعمير الأردنية، وحضرها أكثر من ٧٥ مشاركاً من كافة البنوك والمؤسسات الحكومية والخاصة.

تحدثت الندوة عن قطاع الإنشاءات حيث شهد الأردن خلال السنوات الخمس الماضية مجموعة من العوامل والمتغيرات التي هيأت أرضية مناسبة للاستثمار في قطاع العقارات بعضها يتعلق بعوامل محلية وأخرى بعوامل اقتصادية وسياسية خارجية، كما تناولت الندوة دور البنوك في قطاع الإنشاءات حيث أن لها دور حيوي في المساهمة بالتنمية الاقتصادية من خلال رفق كافة القطاعات الاقتصادية بالتمويل اللازم لها، وعليه فقد زادت مشاركة البنوك التجارية في منح القروض السكنية وعملت على استحداث برامج تمويلية خاصة للتمويل الإسكاني طويل الأجل، ووقعت البنوك العديد من الاتفاقيات لغايات التمويل الإسكاني.

ج - الندوة الشهرية الثالثة: ” التآجير التمويلي في الأردن : الواقع والمستقبل“

نظمت الجمعية ضمن سلسلة ندواتها الشهرية ندوة حول التآجير التمويلي في الأردن : الواقع والمستقبل حاضر

بها امجد السائح مدير عام الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي، وحضرها أكثر من ٤٠ مشاركاً من كافة البنوك والمؤسسات الحكومية والخاصة.

تناولت الندوة الواقع الحالي ومستقبل التأجير التمويلي في الأردن، حيث استعرض المحاضر نشأة التأجير التمويلي وصولاً إلى العصر الحديث، مبيناً أن حجم التأجير التمويلي في العالم يبلغ حوالي (٥٨٠) مليار دولار سنوياً، منها (٢٢٠) مليار دولار في الولايات المتحدة، وتشكل ٢٠٪ من حجم التمويل المصرفي الإجمالي هناك "مشيراً" إلى أنها في الأردن بلغت (٢٤٠) مليون دينار تمثل حوالي ٥,٢٪ من حجم التمويل المصرفي خلال عام ٢٠٠٦.

وبين أن التأجير التمويلي هو اتفاق تعاقدي بين شركة التأجير التمويلي (المؤجر) والعميل (المستأجر) وبموجبه يحق للمستأجر الانتفاع بالأصل (المأجور) خلال فترة زمنية محددة مقابل أقساط دورية (أقساط التأجير) يتم الاتفاق عليها مسبقاً على أن تنتقل ملكية المأجور في نهاية فترة العقد تلقائياً أو مقابل مبلغ متفق عليه مع إمكانية الشراء خلال فترة العقد.

د - الندوة الشهرية الرابعة: "التوريق Securitization"

في إطار السعي لتطبيق تجربة التوريق Securitization في الأردن، وانطلاقاً من أهمية ذلك ونظراً للتجربة المهمة التي تميز بها البنك العقاري المصري العربي في هذا المجال فقد عقد البنك بالتعاون مع جمعية البنوك في مقر الجمعية ندوة متخصصة حول ماهية التوريق وأهميته بمشاركة عدد من الخبراء الماليين والمصرفيين والقانونيين وذلك برعاية ومشاركة نائب رئيس مجلس إدارة البنك العقاري السيد محمد صلاح سالم فيما أدار الحوار خلال الندوة الأستاذ مفلح عقل رئيس الوحدة الاستثمارية التابعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي حيث شارك في الحوار الدكتور محمود عباينة مراقب عام الشركات والأستاذة ملك غانم من البنك المركزي الأردني، فيما قام الدكتور عدلي قندح مدير عام الجمعية بتقديم الندوة والمحاضرين وإدارة فعالياتهما.

هـ - الندوة الشهرية الخامسة: «تأمين القروض السكنية»

نظمت الجمعية ضمن سلسلة ندواتها الشهرية ندوة بعنوان «تأمين القروض السكنية»، حضر بها الأستاذ وسيم زعرب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين / مدير عام شركة داركم لتأمين القروض السكنية، حضرها ٥٠ مشاركاً من مختلف البنوك والقطاعات.

قدم السيد زعرب تعريفاً للتأمين على القروض السكنية حيث يمثل ذلك أحد أنواع التأمين على الائتمان بحيث يحمي البنوك من مخاطر تعثر المقترضين في سداد القروض السكنية، فيما تقوم شركة تأمين القروض السكنية بمراجعة إجراءات وشروط القروض السكنية المقدمة للمقترض مقابل قسط معين وتوافق على أن تدفع للمقرض جزءاً من الخسائر المترتبة إذا أخفق المقترض في سداد التزاماته.

ثم تحدث المحاضر حول أنواع تأمين القروض السكنية الأكثر شيوعاً مثل تأمين على رصيد القرض كاملاً، وتأمين جزء من رصيد القرض طوال فترة القرض وتأمين بحد أدنى ينتهي عند وصول القرض إلى الحد الأدنى، كما تحدث حول المزايا المقدمة للبنوك والمؤسسات الإقراضية من خدمة تأمين القروض السكنية، والتي ستمكنها من تطوير منتجات القروض مثل رفع نسبة التمويل، وزيادة مدته وتخفيض الدفعة الأولى مما سيزيد قاعدة العملاء. كما تناول المزايا التي يقدمها التأمين للمقترضين وكذلك المزايا التي تحصل عليها شركات التطوير العقاري. كما تحدث عن توصيات لجنة (بازل ٢) وخاصة المتعلقة بالتمويل العقاري، مقدماً نبذة عن إنشاء وتطوير شركة تأمين القروض السكنية (داركم).

و - الندوة الشهرية السادسة: «التحديات التي تواجه صاحبات الأعمال في الحصول على التمويل المصرفي»

نظمت الجمعية ضمن سلسلة ندواتها الشهرية ندوة حول التحديات التي تواجه صاحبات الأعمال في الحصول على التمويل المصرفي، حضر بها السيدة إيمان الضامن / رئيس إدارة المشاريع الصغيرة والمتوسطة وقروض التجمع البنكي/ بنك القاهرة عمان ، وحضرها ٥٠ مشاركا من مختلف البنوك والقطاعات .

أكدت المحاضرة أن من التحديات التي تواجه سيدات الأعمال توفير رأس المال والكلفة العالية للخدمات العامة والحاجة إلى مهارات الإدارة المالية، ومن تجارب السيدات التي حاولن الحصول على التمويل أثبتت أن معدلات الفائدة مرتفعة جدا، كما أن عملية الحصول على التمويل معقدة جدا.

كما أن التجارب أثبتت عدم الموافقة على التمويل بسبب نقص الضمانات العينية، وكذلك سوء المعاملة كون العميل امرأة، وعدم الموافقة على التمويل بسبب عدم وجود خبرات سابقة.

وحددت الضامن العوائق التي تقف حائلا أمام حصول سيدات الأعمال على التمويل ومنها التخوف من مخاطر الائتمان وان البنوك لا تتعامل مع السيدات كمحترفات للأعمال التجارية، إضافة إلى عدم رغبة السيدات بالتعامل مع البنوك بسبب الطريقة التي يعاملن بها من قبل البنوك وتميزهن عن الرجال. إضافة إلى الضمانات المتشددة والمطالبة بكفالات آخرين من الذكور.

وأشارت إلى العوائق التي تقف حائلا أمام توجه مؤسسات الإقراض لاستقطاب سيدات الأعمال ومنها قلة الممتلكات والمدخرات الشخصية والمفاهيم الاجتماعية لعمل المرأة، والحاجة إلى التدريب على مهارات الأعمال وضعف التواصل مع شبكات الأعمال.

وقالت أن صاحبات الأعمال يردن إن ينظر إليهن بشكل جدي وعدم طلب كفالة الأزواج، ويحتجن إلى معلومات واضحة عن كيفية عمل البنك وعلى البنك أن يتفهم احتياجاتهن، بالإضافة إلى كوادر مصرفية مدربة للتعامل معهن.

٤. ندوة: « مشروع التدريب والتشغيل الوطني»

نظمت الجمعية ندوة حول مشروع التدريب والتشغيل الوطني، حضرها ممثلون عن ١٠ بنوك .

بين مدير مشروع التدريب والتشغيل الوطني التابع لوزارة العمل أن المشروع خاص بتدريب فئة المتعطلين عن العمل لمدة عام في مختلف المنشآت العاملة في السوق لغايات إكسابهم الخبرات اللازمة لتيسير إيجاد وظائف عمل مستقبلية لهم سواء داخل تلك المنشآت في الأردن أو خارج الأردن وفقاً لأسس محددة تبين التزامات الفريقين .

٥. ندوة: الامتثال

نظمت جمعية البنوك وبالتعاون مع برنامج الخدمات المالية والتطوعية FSVC والممول من مبادرة الشراكة الأمريكية الشرق أوسطية ندوة حول موضوع الامتثال وذلك بمشاركة وحضور أكثر من ٢٥ مشاركا من ضباط الامتثال يمثلون ١٨ بنكاً في الأردن .

٦. ورشات عمل:

أ - ورشة عمل: « بناء نظام الإنذار المبكر للتنبؤ بالأزمات المصرفية »

نظمت الجمعية ورشة عمل حول بناء نظام الإنذار المبكر للتنبؤ بالأزمات المصرفية، وهدفت الورشة التي حضرها ٢٦ شخصاً يمثلون ١٢ بنكاً إلى تحليل الأزمات البنكية التي حدثت في الأردن؛ ووضع إطار لنموذج علمي يتنبأ بمثل هذه الأزمات مستقبلاً؛ وذلك من أجل المساعدة في تحديد الخطوات التي ينبغي اتخاذها لتخفيف و/أو تجنب مواطن التهديد بالأزمات.

وعرض خلال الورشة تحليل ل ٢٦ بنكاً عاملاً بالنظام البنكي في الأردن، منها ١٦ بنكاً ناجحاً ومستديماً، و ١٠ بنوك تعرضت لأزمات وفشلت ثم خرجت من السوق أو اندمجت مع غيرها من البنوك القائمة. وقد تم تحليل السنوات الثلاث أو الاثنتين قبل الأزمة للبنوك الفاشلة، وعدد من السنوات قبل وبعد فترات الأزمات للبنوك الناجحة / المستديمة.

اعتمدت الورشة على نتائج دراسة متخصصة استندت إلى بيانات منشورة خاصة بالميزانيات السنوية للبنوك المنشورة لدى تقاريرها السنوية، ومجلة البنوك في الأردن، والمجلات الأخرى المتخصصة. كما استندت إلى التقارير السنوية للبنك المركزي منذ العام ١٩٨٠ لتحليل دور البنك المركزي في هذه الأزمات كعمليات الدعم المباشر أو غيرها، كما جرى تقدير كلفة هذه الأزمات من خلال الرجوع إلى البيانات التفصيلية لميزانيات البنك المركزي والإيضاحات المتعلقة بها.

ب - ورشة عمل: “ الريادي المعتمد Accredited Entrepreneur ”

نظمت الجمعية ورشة عمل حول الريادي المعتمد Accredited Entrepreneur حضرها ٢٢ مشاركاً من ١٨ بنكاً.

عقدت الورشة في الجمعية بالتعاون مع (YEA) الرواد الشباب و(IFC) مؤسسة التمويل الدولية لعرض مسودة برنامج الريادي المعتمد وقد تم الاستماع إلى آراء البنوك حول أسس البرنامج وآلية تطوير المادة التي ستستخدم لتقييم الرياديين وأصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة للحصول على ما يلزمهم من التمويل الملائم.

ج - ورشة عمل: “ إدارة المخاطر لموظفي الأعمال ”

نظمت الجمعية ورشة عمل حول إدارة المخاطر لموظفي الأعمال “Risk Management for Business Line Staff”، حضرها ٤٨ مشاركاً.

هدفت الورشة إلى تدريب العاملين في البنوك ليكونوا مدربي إدارة المخاطر وتمكينهم من شرح مبادئ إدارة المخاطر لموظفي الخطوط الأمامية للأعمال وأهمية دورهم في ربحية البنوك من خلال سيناريوهات متعددة.

د - ورشة عمل: “ تنفيذ اتفاقية بازل ٢ / إدارة المخاطر ومترقاتها ”

نظمت الجمعية ورشة عمل حول تنفيذ اتفاقية بازل ٢: إدارة المخاطر ومترقاتها “Implementation of Basel II: Workshops for Risk Managers and Others Involved”، حضر الورشة ٢٩ مشاركاً.

صممت هذه الورشة لتشجيع النقاش الجماعي لإيجاد حلول من خلال تنفيذ عملي لهذه الاتفاقية.

هـ- ورشة عمل: ” IT Solutions for Risk Management ”

نظمت الجمعية ورشة عمل حول Workshop on IT Solutions for Risk Management ، حضرها ٢٧ مشاركاً.

قامت العديد من البنوك بإنشاء إدارة المخاطر في مؤسساتها لتنفيذ أفضل الممارسات استجابة إلى التنظيم الجديد للبنك المركزي الأردني لنظام رأس المال والذي يشير إلى بازل ٢ رسمياً، و اختيار حلول تكنولوجيا المعلومات الملائمة لإدارة المخاطر بطريقة نموذجية.

و- ورشة عمل: ” AML Compliance for Banks. with Special Emphasis on IT Solutions “

نظمت الجمعية ورشة عمل حول Workshop on AML Compliance for Banks. with Special Emphasis on IT Solutions ، حضرها ٤٢ مشاركاً.

بعد تطبيق قانون مكافحة غسيل الأموال فرض مجموعة قانونية واسعة لمكافحة غسيل الأموال في البنوك، وهذه المسؤوليات تتضمن التأكد من شخصية الزبون ووضع القانوني ونشاطاته وفوائد حساب هذا الزبون، متابعة إجراءات العميل بصفة مستمرة، منع المعاملات مع شخصي ذو اسم خفي أو مع البنوك التي ليس لها وجود حقيقي، التبليغ فوراً إلى وحدة مكافحة غسيل الأموال عن أية عمليات مشبوهة.

ز- ورشة عمل: ” أساليب عملية جديدة للامتثال بمكافحة غسيل الأموال للبنوك “

نظمت الجمعية ورشة عمل حول أساليب عملية جديدة للامتثال بمكافحة غسيل الأموال للبنوك ” New Practical Methods for AML Compliance for Banks “ ، حضرها ٤٢ مشاركاً.

هدفت الورشة إلى شرح معظم الصعوبات التي تواجهها البنوك في تنفيذ هذا القانون، وتزويد المشاركين بأساليب عملية لتحمل مسؤوليات قانون وتشريعات مكافحة غسيل الأموال ونشرة تمويل الإرهاب.

ح- ورشة عمل: ” إدارة القروض المتعثرة “

نظمت الجمعية ورشة عمل حول إدارة القروض المتعثرة ” Problem Loan Management “ ، حضرها ٢٤ مشاركاً.

هدفت الورشة إلى وضع حل للقروض المتعثرة عن طريق فهم أبعاد وتكاليف المرتبطة بها ووضع إطار تنظيمي لها وتخصيص الموارد المناسبة واستخدام الاستراتيجيات الناجحة لجمعها لتخفيف حدة المخاطر الكامنة في عملية الإقراض.

٧. دورات تدريبية:

أ - دورة تدريبية: « مكافحة وكشف تزوير البطاقات الائتمانية »

نظمت الجمعية دورة تدريبية حول مكافحة وكشف تزوير البطاقات الائتمانية حضرها ١٢ مشاركاً يمثلون ٨ بنوك.

تناولت الدورة عدة مواضيع أبرزها: تداول البطاقات الائتمانية المزيفة، مواصفات صناعة البطاقات، الكشف

عن التزييف حسيا وبصريا، استخدام الأجهزة في الكشف عن التزييف، خصائص البطاقات السليمة، تزييف الفيزيا والماستر كارد، قضايا تطبيقية.

ب - دورة تدريبية: « البرنامج الأمني الشامل »

نظمت الجمعية دورة حول « البرنامج الأمني الشامل » ، حضرها ٢٨ مشاركا من ١٠ بنوك.

عقدت الدورة في الجمعية بالتعاون مع الاستشارية لإدارة المخاطر، وتطرق إلى مواضيع أبرزها: الكشف عن تزييف وتزوير العملات ووثائق إثبات الشخصية والتشخيص الأمني، الاحتيال المصرفي والمالي، الأمن المصرفي، غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، حماية المعلومات المالية والمصرفية للعملاء.

ج - دورة تدريبية: « العلاقات العامة والبروتوكول والاتيكييت »

نظمت الجمعية دورة حول العلاقات العامة والبروتوكول والاتيكييت حضرها ١٤ مشاركا من ٧ بنوك.

عقدت الدورة بالتعاون مع المعهد الدبلوماسي وتطرق للمواضيع التالية: علاقات عامة، فن التعامل مع الجمهور، مهارات البروتوكول، أصول السلوك الاجتماعي (الاتيكييت).

٨. محاضرات:

أ - محاضرة: « إدارة المخاطر وتطبيقات بازل II »

نظمت الجمعية محاضرة حول « إدارة المخاطر وتطبيقات بازل II » حضرها ٢٥ مشاركا يمثلون ١٢ بنكاً.

عقدت المحاضرة في الجمعية بالتعاون مع برنامج سابق SABEQ، وهدفت إلى الالتقاء مع مسؤولي إدارة المخاطر في البنوك، وإيجاد منهجية مع البنوك المشاركة لوضع أسس لنظام إدارة المخاطر، وتحليل خطة إدارة المخاطر لموظفي البنوك المشاركة.

ب - محاضرة: « نظام الرواتب والتعويضات في الأردن ».

نظمت الجمعية محاضرة حول « نظام الرواتب والتعويضات في الأردن »، حضرها ١٢ مشاركا يمثلون ٨ بنوك.

عقدت المحاضرة في جمعية البنوك بالتعاون مع «Hewitt Associates» وهدفت إلى الاستمرار بتقديم دراسة مسحية تتعلق بنظام الرواتب والتعويضات لموظفي البنوك العاملة في الأردن.

ج - محاضرة : « Security and Secure Electronic Transactions for Online Banking »

عقدت الجمعية محاضرة بعنوان: Web Application Security and Secure 'Electronic Transactions for Online Banking ، حضرها ٢٦ مشاركا يمثلون ١١ بنكا.

تطرق المحاضرة إلى عدة مواضيع أبرزها: التعريف بالهندسة العكسية وأهمية استخدامها في تحليل البرمجيات، أهمية المواقع الإلكترونية لدى البنوك وأساليب رفع مستوى الحماية عن طريق إيجاد الثغرات في برمجية الموقع، عرض تقرير شامل عن نسبة الحماية في المواقع الإلكترونية للبنوك في الأردن، عرض لبرامج فحص المواقع الإلكترونية حول أنواع الثغرات ومخاطرها وكيفية إيجادها باستخدام أفضل البرامج المتاحة، عرض حول المعاملات الرقمية المؤمنة والخدمات الإلكترونية المصرفية.

هـ. نشاطات وأخبار أخرى

١. اجتماع الهيئة العامة

بناءً على دعوة من مجلس إدارة الجمعية واستناداً لأحكام الفقرة (أ) من المادة (١٠) من نظام جمعية البنوك رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠٥، عقدت الهيئة العامة للجمعية اجتماعها السنوي العادي لعام ٢٠٠٧ في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاثنين الموافق ٢٥/٦/٢٠٠٧ في مقر الجمعية.

وقد بحثت الهيئة العامة جدول أعمالها على النحو التالي:

١. اطّلت الهيئة العامة على محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/٨/٣٠ وصادقت عليه.
 ٢. ناقشت الهيئة العامة التقرير السنوي الذي قدمه مجلس الإدارة عن أعمال الجمعية لعام ٢٠٠٦ وأقرته بالإجماع بالصيغة التي ورد فيها من المجلس.
 ٣. أقرت الهيئة العامة الميزانية العمومية للجمعية عن السنة المالية المنتهية ٢٠٠٦، كما صادقت على تقرير المحاسب القانوني لتدقيق حسابات الجمعية.
 ٤. أقرت الهيئة العامة الموازنة التقديرية للجمعية للعام ٢٠٠٧ (ملحق رقم ١).
 ٥. أعادت الهيئة العامة تعيين السادة مأمون فروقه وشركاه لتدقيق حسابات الجمعية للعام المالي ٢٠٠٧.
 ٦. تعديل المادة (٣) فقرة (ج) من النظام الأساسي للجمعية، حيث بين مدير عام الجمعية أن الهدف من تعديل المادة تبسيط الإجراءات وحل مشكلة وجوب حضور رئيس مجلس الإدارة شخصياً للتوقيع على بعض الإجراءات الرسمية بصفته ممثلاً للجمعية لدى الغير نظراً لخلو النظام الحالي من نص صريح يسمح لرئيس المجلس بتفويض شخص آخر خطياً بإتمام هذه المعاملات. وقد تمت الموافقة على تعديل المادة لتصبح على الشكل التالي:
- المادة (٣/ج): «يمثل الرئيس الجمعية، أو من يفوضه بذلك خطياً، لدى الغير في جميع الأمور المالية والإدارية والقانونية والقضائية». ليصار إلى إرسال التعديل إلى البنك المركزي الأردني والتمني عليه بمخاطبة ديوان الرأي والتشريع في رئاسة الوزراء للسير بإجراءات إقرار التعديل.

٢. المشاركة بـ «لجنة استثمار الهبة الديموغرافية»

ورد للجمعية كتاب من رئاسة الوزراء حول تشكيل لجنة توجيهية (Steering Committee) لإعداد إستراتيجية خاصة باستثمار الهبة الديموغرافية، وموافقة دولة رئيس الوزراء على تشكيل لجنة توجيهية برئاسة معالي وزير التخطيط والتعاون الدولي وعضوية عدد من الوزراء ورؤساء ومدراء الدوائر والجهات المعنية وعدد من الأكاديميين والكتاب الصحفيين.

وتضم اللجنة الفنية في عضويتها مندوباً عن كل جهة من الجهات الأخرى بما فيها جمعية البنوك من أجل إعداد خطط العمل اللازمة لتنفيذ إستراتيجية خاصة باستثمار الهبة الديموغرافية.

طلبت وزارة التخطيط من الجمعية المشاركة باللجنة، وقد تم المشاركة باللجنة وحضور اجتماعاتها وحضور ورشة العمل التي عقدت حول الموضوع.

٣. المشاركة بـ «لجنة دراسة تقرير أنشطة الأعمال الصادر عن البنك الدولي»

شاركت جمعية البنوك في الاجتماع الذي عقدته وزارة الصناعة والتجارة برعاية معالي وزير الصناعة والتجارة والذي تم فيه مناقشة تقرير أنشطة الأعمال لعام ٢٠٠٧ Business Doing الصادر عن البنك الدولي، وهو تقرير يتناول بالدراسة التكاليف التنظيمية للمباشرة بالأعمال في ١٧٥ دولة من ضمنها الأردن، وقد تضمن التقرير تصنيف الدول بالاعتماد على عشرة مؤشرات، منها مؤشر الحصول على القروض.

دراسة الجوانب والمعايير المتعلقة بمؤشر الحصول على القروض، اجتمع السيد المدير العام مع معالي وزير الصناعة والتجارة، ومن ثم عقدت الجمعية اجتماع مدراء دوائر الائتمان في البنوك للوصول إلى مقترحات تمكن الأردن من الوصول إلى ترتيب أفضل في التقرير المشار إليه أعلاه.

وانتدبت الجمعية احد موظفيها للمشاركة في اللجنة الفنية التي شكلتها وزارة الصناعة والتجارة لهذا الغرض، وطلب من المؤسسات المعنية المشاركة في هذه اللجنة تقديم مقترحاتها كل حسب اختصاصه، ليتم بعد ذلك رفع تلك الاقتراحات إلى اللجنة العليا التي يرأسها معالي وزير الصناعة والتجارة لعرضها على مجلس الوزراء الموقر. رفعت الجمعية ثلاث توصيات إلى وزارة الصناعة والتجارة هي:

١. تفعيل قانون معلومات الائتمان رقم ٨٢ لسنة ٢٠٠٣ والذي بموجبه يمنح التراخيص لتأسيس شركة للمعلومات الائتمانية .
٢. إنشاء شركة أو شركات للمعلومات الائتمانية.
٣. العمل على عقد ورش عمل منتظمة لمناقشة القضايا المشتركة بين القطاع المصرفي والجهات الحكومية.

٤. إصدار الجمعية لعدد من المنشورات والمطبوعات.

- قامت الجمعية خلال عام ٢٠٠٧ بإصدار عدة إصدارات منها:
- التقرير السنوي الثامن والعشرون للجمعية لعام ٢٠٠٦ ولأول مرة يصدر باللغتين العربية والانجليزية حيث تضمن التقرير تطور الجهاز المصرفي خلال عام ٢٠٠٦ ، وتطور عدد البنوك والفروع، وتطور الودائع والتسهيلات، كما تضمن التقرير نشاطات الجمعية خلال عام ٢٠٠٦ .
 - بروشور عن جمعية البنوك في الأردن : حيث احتوى البروشور على لمحة عامة عن الجمعية وتأسيسها وإدارتها وأهدافها.
 - دراسة تقييم نظام أسعار فائدة الإقراض بين البنوك الجوديبر (JODIBOR): حيث احتوت الدراسة على لمحة عن بداية مشروع الجوديبر، وآلية احتسابه الحالية، وبعض التجارب العالمية والعربية في هذا المجال.
 - نظام جمعية البنوك في الأردن/نظام رقم (٣٥) لسنة ٢٠٠٥: احتوى على المواد التي تنظم شؤون الجمعية.
 - دراسة البنوك العاملة في الأردن ١٩٩٦-٢٠٠٦: توفير مادة علمية إحصائية حول الجهاز المصرفي الأردني خلال عشرة سنوات لتوزيعه على المهتمين وزوار الجمعية.
- وتم توزيع المطبوعات أعلاه على البنوك الأعضاء وبعض المؤسسات المالية والجهات الحكومية.

٥. تشكيل اللجان

كغيرها من جمعيات البنوك العربية والدولية، تعتمد الجمعية لتنفيذ أعمالها على مجموعة من اللجان الدائمة المشكلة من كادر البنوك الأعضاء لبحث مواضيع محددة وللمناقشة مشاريع المذكرات التي يصدرها البنك المركزي ومشاريع القوانين والأنظمة ذات العلاقة، وترفع تقاريرها للمدير العام الذي بدوره يرفعها لرئيس المجلس وأحياناً للمجلس عندما يتطلب الأمر ذلك، وبعدها يصار إلى مخاطبة الجهة ذات العلاقة بكتب رسمية تتضمن ملاحظات واقتراحات الجمعية (ممثلة عن البنوك) حول تلك التشريعات والقوانين والأنظمة والتعليمات والمذكرات. ومن اللجان التي تم تشكيلها عام ٢٠٠٧:

- لجنة الشؤون القانونية / المالية / مكافحة غسيل الأموال / الامتثال / إدارة المخاطر.
- لجنة شؤون الخزينة والاستثمار والائتمان والدراسات.
- لجنة شؤون العلاقات العامة والتدريب والموارد البشرية.

سادساً: البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات لعام ٢٠٠٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة أعضاء جمعية البنوك المحترمين

جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لجمعية البنوك - جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة - والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بياني الدخل والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية المحاسب القانوني

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية . نعتقد ان بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، ان البيانات المالية تعطي صورة صادقة وعادلة عن الوضع المالي لجمعية البنوك - جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة - كما في ٢١ كانون اول ٢٠٠٧ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

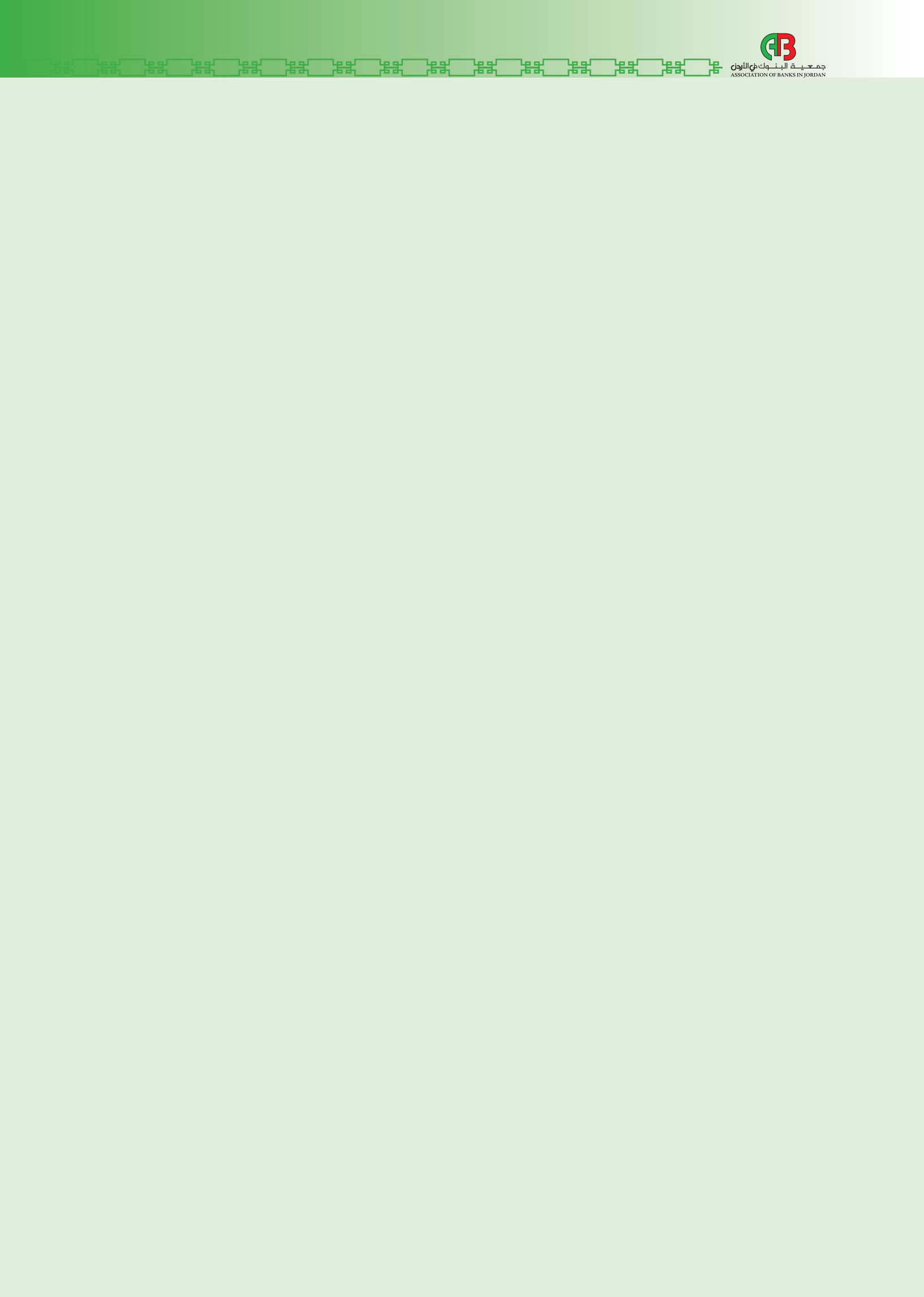
تحفظ الجمعية بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفق معها .

مأمون «محمد نور» فاروقه

مدقق مجاز رقم ٢٦٥ وممارس

من مأمون فاروقه وشركاه

عمان في ١٨ آذار ٢٠٠٨



جمعية البنوك
جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

		٢٠٠٧ دينار أردني	٢٠٠٦ دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
	إيضاح		
نقد في الصندوق		١,٠٠٠	١,٣٠٠
نقد لدى البنوك	٣	١,٤٧٤,٢٣٣	١,٠٩١,٨٠٦
ذمم مدينه	٤	١٩,٠٠٣	٢٨,٢١٧
تأمينات مستردة		١,١٣٢	٩٨٢
مصاريف مدفوعة مقدماً		٢,٨٠٣	٣,٠٦١
مجموع الموجودات المتداولة		١,٤٩٨,١٧١	١,١٢٥,٣٦٦
الموجودات غير المتداولة			
التكلفة		٢,٢٤٠,٣٧٦	٢,٢١٥,٧٠٧
الاستهلاك المتراكم		(٥٨٤,٢٩٧)	(٥٢٠,٦٦٣)
صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة	٥	١,٦٥٦,٠٧٩	١,٦٩٥,٠٤٤
مجموع الموجودات		٣,١٥٤,٢٥٠	٢,٨٢٠,٤١٠
المطلوبات والوفور المتراكم			
المطلوبات المتداولة			
بنك دائن		٢,٠٢٤	٥,٥٦٣
ذمم دائنة		٢,٣٦٠	١,٥٦٢
أمانات ضريبية دخل مستخدمين		٥٢٨	٠٠٠
مصاريف مستحقة		١,٠٥٦	١,٩٥٥
أمانات	٦	١٣,٩٥٥	١٣,٩٥٥
مجموع المطلوبات المتداولة		١٩,٩٢٣	٢٣,٠٣٥
مخصص تعويض ترك الخدمة		٢٦,٧٣٦	٥٩,٣٠٩
الوفور المتراكم			
الوفور المدور		٢,٧٣٨,٠٦٦	٢,٢٧٦,٦١٨
وفور السنة - بيان ب		٣٦٩,٥٢٥	٤٦١,٤٤٨
مجموع الوفر المتراكم		٣,١٠٧,٥٩١	٢,٧٣٨,٠٦٦
مجموع المطلوبات والوفور المتراكم		٣,١٥٤,٢٥٠	٢,٨٢٠,٤١٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٩ تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب أن تقرأ معه

جمعية البنوك
جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الإيرادات والمصروفات والوفر المتحقق للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

		٢٠٠٧	٢٠٠٦
		دينار أردني	دينار أردني
الإيرادات			
رسوم اشتراك		٧٩٥,٣٢٠	٧٩٦,٧٣٨
إيرادات أخرى		٥,٣٠٦	١٠,١٦٣
إيراد قاعات		٥,٥٠٠	٣,٢٥٠
فوائد بنكية		٧٣,٧٤٣	٤٠,٢٩٨
مجموع الإيرادات		٨٧٩,٨٦٩	٨٥٠,٤٤٩
مجلة البنوك			
إيرادات المجلة	أ/٧	٤١,٥٧٢	٤١,١٧٢
يطرح : مصاريف المجلة	أ/٨	(٣٨,٦١٠)	(٢٩,٤١٣)
ربح مجلة البنوك		٢,٩٦٢	١١,٧٥٩
دورات تدريبية			
إيراد دورات تدريبية	ب/٧	١٣,٠٠٠	١٤,٥١٣
يطرح : مصاريف دورات تدريبية	ب/٨	(٩,٣٦١)	(١٠,٦٠٤)
ربح دورات تدريبية		٣,٦٣٩	٣,٩٠٩
مجموع الإيرادات وربح مجلة البنوك والدورات التدريبية		٨٨٦,٤٧٠	٨٦٦,١١٧
يطرح : مصاريف ادارية وعمومية	٩	(٥١٤,٧٩٥)	(٤٠٤,٦٦٩)
مصاريف سنوات سابقة		(٢,١٥٠)	٠٠٠
وفر السنة المتحقق - بيان أ		٣٦٩,٥٢٥	٤٦١,٤٤٨

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٩ تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب أن تقرأ معه

جمعية البنوك
جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
وفر السنة المتحقق	٣٦٩,٥٢٥	٤٦١,٤٤٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	(٣٢,٥٧٣)	٦,٨٨٤
الاستهلاك السنوي	٦٣,٦٣٤	٤٥,٦١٩
صافي الدخل قبل التغيير في رأس المال العامل	٤٠٠,٥٨٦	٥١٣,٩٥١
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
ذمم مدينة	٩,٢١٤	(١١,٠٥٤)
مصاريق مدفوعة مقدماً	٢٥٩	(٢٩٧)
تأمينات مستردة	(١٤٩)	٠٠٠
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
ذمم دائنة	٧٩٨	(٤,٤٧٧)
أرصدة دائنة أخرى	(٣٧٣)	(٣,٧٧١)
صافي النقد الناتج عن عمليات التشغيل	٤١٠,٣٣٥	٤٩٤,٣٥٢
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
بيع (شراء) موجودات ثابتة	(٢٤,٦٦٩)	٦,٠٨٠
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
بنك دائن	(٣,٥٣٩)	(٢٣,٢٣٦)
صافي الزيادة في النقد خلال السنة	٣٨٢,١٢٧	٤٧٧,١٩٦
رصيد النقد في بداية السنة	١,٠٩٣,١٠٦	٦١٥,٩١٠
رصيد النقد في نهاية السنة	١,٤٧٥,٢٣٣	١,٠٩٣,١٠٦

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٩ تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب أن تقرأ معه

جمعية البنوك جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية

١. تسجيل الجمعية وغاياتها

لقد تم تسجيل الجمعية بتاريخ ١ تشرين الأول ١٩٧٨ كجمعية عادية تتمتع بالشخصية الاعتبارية والإستقلال الإداري والمالي، إستناداً لأحكام قانون الجمعيات والهيئات الإجتماعية رقم (٣٣) لسنة ١٩٦٦ ومعدلة رقم (٩) لسنة ١٩٧١. وبعد اصدار قانون البنوك رقم ٢٨ لعام ٢٠٠٠ أصبحت الجمعية مؤسسة بمقتضى احكام قانون البنوك وفقاً لنص المادة (٩٥) منه . حيث اصدر مجلس الوزراء الموقر بتاريخ ٢٩ اذار ٢٠٠٥ نظام «جمعية البنوك» رقم (٣٥) لسنة ٢٠٠٥ ونشر في الجريدة الرسمية العدد ٤٧٠٧ الصادر بتاريخ ١٦ ايار ٢٠٠٥ . وتهدف الجمعية الى الارتقاء بالعمل المصرفي والنهوض به من خلال ما يلي :

- أ . رعاية مصالح الاعضاء والتنسيق فيما بينهم تحقيقاً لمنفعتهم المشتركة .
- ب . تطوير اساليب اداء الخدمات المصرفية وتحديثها .
- ج . ترسيخ مفاهيم العمل المصرفي وأعرافه وإتباع نظم واجراءات موحد لهذه الغاية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أ . يتم استهلاك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت حسب النسب السنوية التالية:-

الأراضي	لا تستهلك
المباني	٢٪
الأثاث	١٠٪
الأجهزة والمعدات	١٥٪
أجهزة الحاسوب	٢٠٪
الكتب	١٠٪

ب . تتبع الجمعية الأساس النقدي في إثبات إيرادات الإشتراك بمجلة البنوك في حين تتبع أساس الإستحقاق في قيد المعاملات المالية الأخرى.

٣. نقد لدى البنوك .

ويتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
البنك العربي / وديعة	٤٤٠,٦٤٩	٥٧٤,٦٣٢
بنك الإسكان / جاري	٨٢٢	٤,٧٣٥
بنك الاتحاد / وديعة	١,٠٢٣,٣١٧	٠٠٠
بنك الإسكان / وديعة	٩,٤٤٥	٥١٢,٤٣٩
المجموع	١,٤٧٤,٢٣٣	١,٠٩١,٨٠٦

٤. ذمم مدينه .

ويتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم أعضاء	١٣,١٥٣	٢٥,٨٥٩
ذمم موظفين	٣	٣
ذمم أخرى	٥,٨٤٧	٢,٣٥٥
المجموع	١٩,٠٠٣	٢٨,٢١٧

٥. الموجودات الثابته .

ويتألف هذا البند مما يلي:-

التكلفة

البيان	٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات	حذوفات	٢٠٠٧/١٢/٣١
أرض الجمعية	٣٢٦,٤٧٧	٠٠٠	٠٠٠	٣٢٦,٤٧٧
مبنى الجمعية	١,٥٥٧,٣٨٨	٠٠٠	٠٠٠	١,٥٥٧,٣٨٨
أجهزة ومعدات	١٢٤,١٢٩	١١٧٧٧	٠٠٠	١٣٥,٩٠٦
أثاث وديكور	١٦٢,٣٢٤	١٢٨٦٥	٠٠٠	١٧٥,١٨٩
كتب	٧,٧٨٩	٢٧	٠٠٠	٧,٨١٦
سيارات	٣٧,٦٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٣٧,٦٠٠
المجموع	٢,٢١٥,٧٠٧	٢٤,٦٦٩	٠٠٠	٢,٢٤٠,٣٧٦

الاستهلاك المتراكم

البيان	٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات	حذوفات	٢٠٠٧/١٢/٣١
أرض الجمعية	٠٠٠	٠	٠٠٠	٠
مبنى الجمعية	٢٨٠,٢٨٢	٣١,١٤٨	٠٠٠	٣١١,٤٣٠
أجهزة ومعدات	٩٨,٤٢٧	٩,٢١١	٠٠٠	١٠٧,٦٣٨
اثاث وديكور	١٣٩,٣٩٧	١٦,٨٢٩	٠٠٠	١٥٦,٢٢٦
كتب	٢,٥٥٧	٨٠٦	٠٠٠	٣,٣٦٣
سيارات	٠٠٠	٥,٦٤٠	٠٠٠	٥,٦٤٠
المجموع	٥٢٠,٦٦٣	٦٣,٦٣٤	٠٠٠	٥٨٤,٢٩٧

١,٦٥٦,٠٧٩

١,٦٩٥,٠٤٤

صافي القيمة الدفترية

٦. الامانات.

ويتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
أمانات صندوق الطالب الجامعي	١,٢٢٥	١,٢٢٥
أمانات مركز تكنولوجيا المعلومات	١٢,٧٣٠	١٢,٧٣٠
المجموع	١٣,٩٥٥	١٣,٩٥٥

٧. إيرادات مجلة البنوك والدورات التدريبية .

أ. إيراد مجلة البنوك .

ويتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
إيراد الاشتراكات	٢٦,٩٦٤	٢٦,٢٦٨
إيراد الإعلانات	١٤,٤٣٥	١٤,٧٣٢
إيراد المبيعات	١٧٣	١٧٢
مجموع إيرادات مجلة البنوك	٤١,٥٧٢	٤١,١٧٢

ب. إيرادات الدورات التدريبية .

ويتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
إيراد دورة Bank Strategic	٠٠٠	٤,٣٨٨
إيراد دورة الاعتمادات المستندية	٠٠٠	٤,١٢٥
إيراد دورة مكافحة الاحتيال	٠٠٠	٦,٠٠٠
إيراد دورة العلاقات العامة والبرتوكول	٢,٣٥٠	٠٠
إيراد دورة Building	٣,٤٥٠	٠٠٠
إيراد دورة مكافحة تزوير البطاقات الائتمانية	٢,٤٠٠	٠٠٠
إيراد دورة البرنامج الأمني الشامل	٤,٨٠٠	٠٠٠
مجموع إيرادات الدورات التدريبية	١٣,٠٠٠	١٤,٥١٣

٨. مصاريف مجلة البنوك والدورات التدريبية .

أ. مصاريف مجلة البنوك .

ويتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
المكافآت	٨,٣٨٥	١٣,٧٣٥
الطباعة	٢٩,٣٣٤	١٥,٠٨٥
متفرقة	٨٩١	٥٩٣
مجموع مصاريف مجلة البنوك	٣٨,٦١٠	٢٩,٤١٣

ب. مصاريف دورات تدريبية .

ويتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف دورة Bank Strategic	٠٠٠	١,٢٩٣
مصاريف دورة الاعتمادات المستندية	٠٠٠	١,١١٢
مصاريف دورة مكافحة عمليات الاحتيال في البنوك	٠٠٠	١,٠١٠
مصاريف العلاقات العامة والبرتوكول	١,٨٠٠	٠٠٠
مصاريف دورة Building	٨٩١	٠٠٠
مصاريف دورة مكافحة وكشف تزوير البطاقات الائتمانية	١,٤٧٣	٠٠٠
مصاريف دورة البرنامج الأمني الشامل	٣,٢٤٣	٠٠٠
مصاريف دورات تدريبية مجانية	١,٩٥٤	٧,١٨٩
مجموع مصاريف الدورات التدريبية	٩,٣٦١	١٠,٦٠٤

٩. المصاريف الإدارية والعمومية .

ويتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب وأجور	١٦٩,٥٢٤	١٧٧,٥٥٣
مساهمة الجمعية في الضمان الإجتماعي	١٧,٧٥٧	١٣,٧٤٦
مساهمة الجمعية في صندوق الإيداع	١١,٦٩٤	١١,٨٥٦
مصاريف استشارية	٢,٠٠٠	٢٢٠
مواصلات وسفر	٩,٢١٢	٥,٦٣٧
مصاريف طبية	١٢,١٢٨	٢١,٢٥٦
كهرباء ومياه	٨,٠٤٦	٦,٧٧٨
مصاريف ضيافة ونظافة	٩,٩٢٨	٥,٥٧٨
برق وبريد وهاتف وانترنت	١٠,٤٣٦	٩,٩٧٧
ضريبة مسقفات	٧,٠٥٠	٧,٠٥٠
فوائد بنكية وعمولات	١٦١	١٠٣
لوازم مكتبية	٠٠٠	٥٣
قرطاسيه ومطبوعات	١٩,٨٥٣	٨,١٢٨
تعويض ترك الخدمة	١٥,٨٦٣	٦,٨٨٤
صيانة وتصليلات	٧,٩٩٧	٦,١٧٩
مصاريف السيارات والدراجات	٥,٩٩٤	٢,٨٧٧
تأمين	٢,٦٤١	٢,٧٤٥
مصاريف حديقة الجمعية	٣٤٨	٤٧
استهلاكات	٦٣,٦٣٤	٦١,٢٨٢
أتعاب التدقيق	١,١٦٠	٨١٢
مصروف كاتب العدل	٥٨٩	٦٠٠
مصاريف ضرائب على الودائع	٢,٥٢٢	٢,٠١٥
حفلات واجتماعات	٣,٣٥٤	١٠,٤١٥
مشروع الجود بيور	١,٥٠٠	٠٠٠
مصاريف التبرعات	١٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠
مصاريف عامة	٢٤,٨٨١	١٩,٧١٦
مصاريف دراسات وأبحاث	٠٠٠	٢,٣٢٠
مصاريف محروقات	٣,٥٣٤	٢,١٣١
مصاريف ملابس موظفين	١,٢١٦	٢,٠٧٦
اشتراكات خارجية	٧٣٧	٠٠٠
مصاريف ترجمة	١,٠٣٦	١٢٥
المجموع	٥١٤,٧٩٥	٤٠٤,٦٦٩