



جمعية البنوك في الأردن  
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

# تطور القطاع المصرفي الأردني

(٢٠٠٨-٢٠٠٠)

عمان - الأردن

٢٠٠٨



## المحتويات

### الصفحة

١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٣	كلمة مدير عام الجمعية
٧	<b>أولاً: البنك المركزي الأردني والسياسة النقدية</b>
٧	- أدوات السياسة النقدية
٨	- اتجاهات السياسة النقدية
٩	- سياسة سعر صرف الدينار الأردني
٩	- سياسة أسعار الفائدة
١٣	<b>ثانياً: واقع الجهاز المصرفي</b>
١٣	- هيكل الجهاز المصرفي الأردني
١٤	- عدد البنوك المرخصة
١٦	- التفرع المصرفي
٢١	<b>ثالثاً: تطور الجهاز المصرفي.</b>
٢١	- تطور الموجودات
٢٢	- تطور رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
٢٤	- تطور التسهيلات الائتمانية
٢٩	- تطور الودائع.
٣٢	- مؤشرات المتانة المالية للجهاز المصرفي الأردني
٤١	<b>رابعاً: البنوك الإسلامية العاملة في الأردن</b>
٤١	- حصة البنوك الإسلامية من الموجودات
٤٢	- حصة البنوك الإسلامية من الودائع
٤٤	- حصة البنوك الإسلامية من التسهيلات.
٤٩	<b>خامساً: البنوك الأجنبية العاملة في الأردن</b>
٤٩	- حصة البنوك غير الأردنية من الموجودات
٥٠	- حصة البنوك غير الأردنية من الودائع
٥٢	- حصة البنوك غير الأردنية من التسهيلات.
٥٧	<b>سادساً: التركيز المصرفي</b>

- ٥٧ - تركيز الموجودات
- ٥٧ - تركيز الودائع
- ٥٧ - تركيز التسهيلات
- ٦١ **سابعاً: تطور أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان**
- ٦١ - الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة
- ٦٢ - حجم التداول لأسهم البنوك المدرجة في البورصة
- ٦٣ - مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في البورصة
- ٦٧ **ثامناً: تطور هيكل أسعار الفوائد في السوق المصرفي الأردني**
- ٦٧ - تطور أسعار الفوائد على الودائع.
- ٦٨ - تطور أسعار الفوائد على التسهيلات
- ٦٩ - هامش سعر الفائدة.
- ٧٠ - سعر الفائدة لأفضل العملاء
- ٧١ - تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية.
- ٧٣ - تطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير)
- ٧٩ **تاسعاً: تقاص الشيكات**
- ٨٥ **عاشراً: تطور الخدمات المصرفية**
- ٨٥ - الخدمات المصرفية الجديدة
- ٨٦ - الخدمات المصرفية الإلكترونية (عبر الانترنت)
- ٨٩ **حادي عشر: تطور تصنيف البنوك**
- ٩٣ **ثاني عشر: ترتيب البنوك وفقاً لبعض المؤشرات المالية**
- ٩٤ - ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات
- ٩٥ - ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات
- ٩٦ - ترتيب البنوك حسب الودائع.
- ٩٧ - ترتيب البنوك حسب التسهيلات
- ٩٨ - ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية
- ٩٩ - ترتيب البنوك حسب معدل العائد على حقوق الملكية
- ١٠٠ - ترتيب البنوك حسب رأس المال .
- ١٠١ - ترتيب البنوك حسب صافي الربح بعد الضريبة
- ١٠٢ - ترتيب البنوك حسب عدد العاملين
- ١٠٣ - ترتيب البنوك حسب معدل الموجودات لكل موظف.
- ١٠٤ - ترتيب البنوك حسب صافي الربح قبل الضريبة لكل موظف

## قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
١	البنوك التجارية الأردنية العاملة في الأردن كما في أيلول ٢٠٠٨	١٣
٢	البنوك الإسلامية الأردنية العاملة في الأردن كما في أيلول ٢٠٠٨	١٤
٣	البنوك غير الأردنية العاملة في الأردن كما في أيلول ٢٠٠٨	١٤
٤	عدد البنوك الأردنية والأجنبية العاملة في الأردن (٢٠٠٠-أيلول ٢٠٠٨)	١٥
٥	عدد الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	١٧
٦	موجودات البنوك العاملة في الأردن بالمليون دينار ونسبتها إلى GDP (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٢١
٧	تطور رأس المال والاحتياطيات والمخصصات (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٢٢
٨	إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن ونسبتها إلى GDP (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٢٤
٩	تطور أصناف التسهيلات الممنوحة من البنوك المرخصة (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٢٦
١٠	توزيع التسهيلات الممنوحة من البنوك المرخصة على القطاعات الاقتصادية (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٢٨
١١	إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن ونسبتها إلى GDP (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٣٠
١٢	تطور أصناف الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٣١
١٣	توزيع موجودات الجهاز المصرفي بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٤١
١٤	توزيع الودائع لدى الجهاز المصرفي بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٤٢
١٥	توزيع التسهيلات المقدمة من الجهاز المصرفي بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٤٥
١٦	توزيع موجودات الجهاز المصرفي بين البنوك الأردنية والبنوك غير الأردنية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٤٩
١٧	توزيع الودائع لدى الجهاز المصرفي بين البنوك الأردنية والبنوك غير الأردنية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٥١
١٨	توزيع التسهيلات المقدمة من الجهاز المصرفي بين البنوك الأردنية والبنوك غير الأردنية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٥٢
١٩	الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية (٢٠٠٠-أيلول ٢٠٠٨)	٦١
٢٠	حجم التداول لأسهم البنوك المدرجة في البورصة (٢٠٠٠-أيلول ٢٠٠٨)	٦٢
٢١	مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (٢٠٠٠-أيلول ٢٠٠٨)	٦٣
٢٢	الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع لدى البنوك (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٦٧

٦٨	الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات الممنوحة من البنوك ( ٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨ )	٢٣
٦٩	هامش سعر الفائدة ( ٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨ )	٢٤
٧٠	سعر الفائدة لأفضل العملاء (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٢٥
٧٢	أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٢٦
٧٥	طور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك - الجوديبر كما في نهاية (٢٠٠٥-أيلول ٢٠٠٨)	٢٧
٨١	تقاص الشيكات (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٢٨
٨٥	الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠٠٧	٢٩
٨٦	الخدمات المصرفية الالكترونية	٣٠
٨٩	تصنيف البنوك حسب Moody's Ratings	٣١
٩٠	تصنيف البنوك حسب Fitch Ratings	٣٢
٩٠	تصنيف البنوك حسب Thomson Bank Watch	٣٣
٩٠	تصنيف البنوك حسب Standard and Poor's	٣٤
٩٤	ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات لعام ٢٠٠٧	٣٥
٩٥	ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات لعام ٢٠٠٧	٣٦
٩٦	ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع لعام ٢٠٠٧	٣٧
٩٧	ترتيب البنوك حسب إجمالي التسهيلات لعام ٢٠٠٧	٣٨
٩٨	ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية لعام ٢٠٠٧	٣٩
٩٩	ترتيب البنوك حسب معدل العائد على حقوق الملكية لعام ٢٠٠٧	٤٠
١٠٠	ترتيب البنوك حسب رأس المال لعام ٢٠٠٧	٤١
١٠١	ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة لعام ٢٠٠٧	٤٢
١٠٢	ترتيب البنوك حسب عدد العاملين كما في نهاية ٢٠٠٧	٤٣
١٠٣	ترتيب البنوك حسب معدل الموجودات لكل موظف كما في نهاية عام ٢٠٠٧	٤٤
١٠٤	ترتيب البنوك حسب صافي الربح قبل الضريبة لكل موظف كما في نهاية عام ٢٠٠٧	٤٥

## قائمة الأشكال

الرقم	العنوان	الصفحة
١	تطور عدد البنوك الأردنية والأجنبية العاملة في الأردن (٢٠٠ - أيلول ٢٠٠٨)	١٦
٢	تطور عدد الفروع داخل وخارج المملكة (٢٠٠٠-٢٠٠٧)	١٧
٣	تطور عدد المكاتب داخل وخارج المملكة (٢٠٠٠-٢٠٠٧)	١٨
٤	تطور عدد أجهزة الصراف الآلي (٢٠٠٠-٢٠٠٧)	١٨
٥	الموجودات المحلية والأجنبية للبنوك العاملة في الأردن (٢٠٠٠- آب ٢٠٠٨)	٢٢
٦	هيكل توزيع موجودات البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية ٢٠٠٧	٢٢
٧	رأس المال والاحتياطيات والمخصصات للبنوك (٢٠٠٠- آب ٢٠٠٨)	٢٣
٨	التسهيلات المقدمة من البنوك العاملة بالعملات المحلية والأجنبية (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٢٥
٩	هيكل توزيع التسهيلات المقدمة من البنوك عام ٢٠٠٧	٢٥
١٠	تطور التسهيلات حسب أصنافها (٢٠٠٠- آب ٢٠٠٨)	٢٦
١١	هيكل التسهيلات حسب أصنافها لعام ٢٠٠٧	٢٧
١٢	توزيع التسهيلات الممنوحة من البنوك حسب القطاعات الاقتصادية (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٢٨
١٣	توزيع التسهيلات الممنوحة حسب القطاعات الاقتصادية لعام ٢٠٠٧	٢٩
١٤	الودائع لدى البنوك العاملة بالعملة المحلية والأجنبية (٢٠٠٠- آب ٢٠٠٨)	٣٠
١٥	هيكل توزيع الودائع حسب نوع العملة لعام ٢٠٠٧	٣١
١٦	هيكل توزيع الودائع حسب أصنافها لعام ٢٠٠٧	٣٢
١٧	نسبة كفاية رأس المال	٣٣
١٨	نسبة الديون غير العاملة إلى إجمالي الديون	٣٤
١٩	نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات للديون غير العاملة	٣٥
٢٠	معدل العائد على حقوق الملكية	٣٥
٢١	معدل العائد على الموجودات	٣٦
٢٢	نسبة السيولة	٣٧
٢٣	توزيع موجودات البنوك العاملة بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية (٢٠٠٠-٢٠٠٧)	٤٢
٢٤	توزيع موجودات البنوك العاملة بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية لعام ٢٠٠٧	٤٢

٤٣	توزيع ودائع البنوك العاملة بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٢٥
٤٤	توزيع ودائع البنوك العاملة بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية لعام ٢٠٠٧	٢٦
٤٥	توزيع تسهيلات البنوك العاملة بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٢٧
٤٥	توزيع تسهيلات البنوك العاملة بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية لعام ٢٠٠٧	٢٨
٥٠	توزيع موجودات البنوك العاملة بين البنوك الأردنية والبنوك الغير أردنية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٢٩
٥٠	توزيع موجودات البنوك العاملة بين البنوك الأردنية والبنوك الغير أردنية لعام ٢٠٠٧	٣٠
٥١	توزيع ودائع البنوك العاملة بين البنوك الأردنية والبنوك الغير أردنية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٣١
٥٢	توزيع ودائع البنوك العاملة بين البنوك الأردنية والبنوك الغير أردنية لعام ٢٠٠٧	٣٢
٥٣	توزيع تسهيلات البنوك العاملة بين البنوك الأردنية والبنوك الغير أردنية (٢٠٠٧-٢٠٠٠)	٣٣
٥٤	توزيع تسهيلات البنوك العاملة بين البنوك الأردنية والبنوك الغير أردنية لعام ٢٠٠٧	٣٤
٥٧	تركز الموجودات والودائع والتسهيلات في أكبر ثلاثة بنوك عام ٢٠٠٠	٣٥
٥٨	تركز الموجودات والودائع والتسهيلات في أكبر ثلاثة بنوك عام ٢٠٠٧	٣٦
٦١	الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية (٢٠٠٠- أيلول ٢٠٠٨)	٣٧
٦٢	حجم التداول (٢٠٠٠- أيلول ٢٠٠٨)	٣٨
٦٣	نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (٢٠٠٠- أيلول ٢٠٠٨)	٣٩
٦٨	تطور أسعار الفائدة على الودائع بأصنافها (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٤٠
٦٩	تطور أسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٤١
٧٠	هامش سعر الفائدة (٢٠٠٠- آب ٢٠٠٨)	٤٢
٧١	سعر الفائدة لأفضل العملاء (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٤٣
٧٢	تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٤٤
٧٥	تطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك / الجودبير (٢٠٠٥-أيلول ٢٠٠٨)	٤٥
٨١	عدد الشيكات المقدمة للتقاص (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٤٦
٨٢	قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٤٧
٨٢	نسبة عدد وقيمة الشيكات المعادة إلى عدد وقيمة الشيكات المقدمة للتقاص (٢٠٠٠-آب ٢٠٠٨)	٤٨
٨٢	نسبة عدد وقيمة الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد إلى عدد وقيمة الشيكات المقدمة للتقاص (٢٠٠٢-آب ٢٠٠٨)	٤٩

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

تعتبر انجازات القطاع المصرفي جزءاً من انجازات كثيرة وكبيرة تحققت للاقتصاد الأردني، وجاءت انعكاساً واضحاً للجهود المكثفة الهادفة إلى تحقيق المزيد من الاستقرار المالي والنقدي. فقد شهد العمل المصرفي الأردني تطوراً نوعياً خلال السنوات القليلة الماضية خاصة في مجالات التوجه نحو الاعمال والخدمات الالكترونية التي تعتمد على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات واستحداث الخدمات المصرفية الجديدة.

وانعكس كل ذلك على الاداء المالي للبنوك حيث حققت نتائج جيدة نبرزها فيما يلي :

- ارتفاع موجودات البنوك لأكثر من ضعفين خلال الفترة ٢٠٠٠-٢٠٠٨، حيث ارتفعت من ١٢,٩ مليار دينار في نهاية عام ٢٠٠٠ إلى ٣٠,١ مليار دينار في نهاية أب ٢٠٠٨، لتشكل ما نسبته ٢٣٩,٨ % من الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الجارية لعام ٢٠٠٧.
- ارتفاع رصيد الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن بشكل تدريجي خلال الفترة ٢٠٠٠-٢٠٠٨، من ٨,٢ مليار دينار عام ٢٠٠٠ إلى ١٨,١ مليار دينار كما في نهاية أب ٢٠٠٨، لتشكل ما نسبته ١٣٦,٤ % من الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الجارية لعام ٢٠٠٧. وشهد رصيد الودائع تغيراً هيكلياً لصالح الودائع بالدينار الأردني مما يشير إلى زيادة جاذبية الدينار الأردني كعملة ادخارية.
- ارتفاع رصيد التسهيلات الممنوحة من البنوك من ٤,٥ مليار دينار عام ٢٠٠٠ إلى ١٢,٢ مليار دينار في نهاية أب ٢٠٠٨، وشكلت نسبة التسهيلات بالعملات الأجنبية إلى إجمالي التسهيلات ١٣,٢ % كما في نهاية أب ٢٠٠٨.
- ارتفاع مؤشرات المتانة المالية للبنوك خلال الفترة ٢٠٠٠-حزيران ٢٠٠٨، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٦ % ونسبة الديون غير العاملة إلى إجمالي الديون ٤ % ونسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات للديون غير العاملة ٦٤,٩ % ومعدل العائد على الملكية ١٣,٦ % ومعدل العائد على الموجودات ١,٨ % ونسبة السيولة ١٣٨,١ %.

وقد انعكس ذلك على التصنيفات الائتمانية للبنوك التي درجت على منحها مؤسسات تصنيف عالمية متخصصة وذات خبرة ومصداقية عالية، حيث ارتقى عدد من البنوك الأردنية إلى درجات رفيعة جداً وبعضها تصدر قائمة البنوك والمؤسسات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط بشكل عام.

### الدكتور ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة



## كلمة المدير العام

انطلاقاً من حرص إدارة الجمعية بضرورة وأهمية توفير ونشر بعض المعلومات والبيانات والمؤشرات الإحصائية حول القطاع المصرفي الأردني، رأينا أن نصدر هذه الدراسة تحت اسم «تطور القطاع المصرفي الأردني». والتي تأتي تنفيذاً لما وعدنا به من إجراء تحديث مستمر لدراسة «البنوك العاملة في الأردن» التي نشرناها سابقاً.

لقد تم تقسيم الدراسة إلى اثني عشر جزءاً، حيث تناول الجزء الأول دور البنك المركزي الأردني في إدارة السياسة النقدية، وتناول الجزء الثاني واقع الجهاز المصرفي الأردني من حيث هيكل الجهاز المصرفي الأردني وتطور عدد البنوك والفروع، أما الجزء الثالث فبحث في تطور الجهاز المصرفي الأردني من حيث تطور الموجودات، ورأس المال والاحتياطيات والمخصصات، والودائع، والتسهيلات، ومؤشرات المتانة المالية. وتناول الجزء الرابع والجزء الخامس حصص البنوك التجارية والبنوك الإسلامية وحصص البنوك الأردنية والبنوك غير الأردنية من حيث الموجودات والودائع والتسهيلات. وبحث الجزء السادس بالتركز المصرفي في الجهاز المصرفي الأردني، والجزء السابع بين تطور أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان، فيما تناول الجزء الثامن تطور هيكل أسعار الفوائد في السوق المصرفي الأردني. وبين الجزء التاسع تقاص الشيكات. والجزء العاشر تطور الخدمات المصرفية. والجزء الحادي عشر تطور تصنيف البنوك حسب مؤسسات التصنيف العالمية. فيما تناول الجزء الثاني عشر والأخير ترتيب البنوك حسب أداء الموجودات، والودائع، والتسهيلات، وحقوق الملكية، ورأس المال، والأرباح بعد الضريبة، وعدد العاملين.

كلنا أمل أن تسهم الدراسة في تسليط الضوء على تطور أداء الجهاز المصرفي الأردني، لما فيه الفائدة لكل ذوي العلاقة والمهتمين. مؤكداً على أن الانجاز المتميز للقطاع المصرفي الأردني تحقق نتيجة توفر البيئة الاقتصادية الكلية الملائمة وتوفر التشريعات الحديثة والسياسات الاقتصادية والنقدية والمالية الحصيفة في المملكة.

**الدكتور عدلي قندح**

المدير العام



## الجزء الأول

### البنك المركزي الأردني والسياسة النقدية

- أدوات السياسة النقدية
- اتجاهات السياسة النقدية
- سياسة سعر صرف الدينار الأردني
- سياسة أسعار الفائدة



## أولاً: البنك المركزي الأردني والسياسة النقدية

تتمثل عناصر الاستقرار النقدي التي يستهدف البنك المركزي الأردني تحقيقها في استقرار المستوى العام للأسعار واستقرار سعر صرف الدينار وخلق هيكل أسعار فائدة ينسجم مع الظروف الاقتصادية المحلية والتطورات الدولية. ويسعى البنك المركزي إلى تحقيق ذلك من خلال تنظيم نمو السيولة المحلية في الاقتصاد الوطني بما يتناسب مع استقرار المستوى العام للأسعار واستقرار سعر الصرف من جهة وتمويل النشاط الاقتصادي الحقيقي من جهة ثانية.

### - أدوات السياسة النقدية :

#### ١- سياسة نقدية مباشرة :

دأب البنك المركزي على ضبط نمو السيولة في الاقتصاد الوطني، حتى أوائل التسعينات، من خلال استخدام أدوات السياسة النقدية التقليدية (المباشرة)، والمتمثلة في سعر إعادة الخصم ونسب الاحتياطي النقدي الإلزامي، علاوة على السقوف المباشرة على التوسع الائتماني في حالات معينة. وإلى جانب ذلك لجأ البنك خلال تلك الفترة إلى الإجراءات الإدارية للتأثير على هيكل الائتمان المصرفي وكلفته، وذلك من خلال تحديد أسعار الفائدة على القروض والودائع وإلزام البنوك بتوجيه جزء من محفظتها المالية نحو استثمارات بعينها. وقد أثبتت التجربة، أن هذه الأدوات لم تكن بالفعالية المطلوبة للتأثير على حجم السيولة في الاقتصاد الوطني، فضلاً عن أنها أدت إلى تشوهات سعرية وهيكلية في القطاع المصرفي، وبالتالي إلى تقليل كفاءة تخصيص الموارد في الاقتصاد الوطني.

#### ٢- سياسة نقدية غير مباشرة :

منذ نهاية عام ١٩٩٢، أخذ البنك المركزي يتبع الأسلوب غير المباشر في إدارة السياسة النقدية من خلال عمليات السوق المفتوحة، وهو الأسلوب الأكثر شيوعاً في إدارة السياسة النقدية عند البنوك المركزية للدول المتقدمة. وضمن هذا الأسلوب يقوم البنك المركزي

باستخدام شهادات الإيداع التي أصدرها خصيصاً لهذه الغاية كأداة رئيسة لامتناس السيولة الزائدة في الاقتصاد وبالتالي منعها من التأثير على مستوى الأسعار بشكل عام من جهة، وعلى سعر الصرف من جهة أخرى. وقد لجأ البنك المركزي إلى استحداث أداة شهادات الإيداع في ظل عدم كفاية إصدارات أدوات الدين العام الحكومي والتي ترتبط مباشرة بتمويل عجز الموازنة العامة من جهة، وضعف السوق الثانوي لتلك الأدوات من جهة ثانية. وفي المقابل، تساعد عمليات إعادة شراء شهادات الإيداع لأجل أسبوع في ضخ السيولة إلى الاقتصاد الوطني عند اللزوم فضلاً عن دورها في تسهيل مهمة البنوك في إدارة محافظها المالية في الأجل القصير. وإلى جانب شهادات الإيداع، يستخدم البنك المركزي أيضاً أدوات سعر إعادة الخصم ونافذة الإيداع ليلية واحدة في إدارته للسياسة النقدية.

### - اتجاهات السياسة النقدية؛

اتخذت السياسة النقدية للبنك المركزي الأردني اتجاهات متباينة بين التشدد والتساهل في ضوء التطورات الاقتصادية المحلية وتطورات أسعار الفائدة في الأسواق المالية الدولية. فقد تميزت فترة التسعينات بشكل عام بسياسة نقدية متشددة سواء بهدف تخفيض معدلات التضخم كما حدث في أوائل التسعينات، أو بهدف تعزيز استقرار سعر الصرف كما حدث في أواسط وأواخر التسعينات، عندما ارتفع الطلب على العملات الأجنبية بشكل حاد ومفاجئ. وقد ترتب على ذلك في حينه ارتفاع أسعار الفائدة على مختلف أدوات السياسة النقدية لدى البنك المركزي إلى مستويات قياسية. أما بعد ترسخ الاستقرار النقدي، ومنذ أواسط عام ١٩٩٩ تحديداً، فقد تميزت السياسة النقدية باليسر، وقد أمكن خلال هذه الفترة تخفيض سعر الفائدة على مختلف أدوات السياسة النقدية إلى أدنى مستوى لها منذ إتباع الأسلوب الجديد في إدارة السياسة النقدية. غير أن البنك المركزي اتجه منذ أواسط عام ٢٠٠٤ لبعض التشدد من خلال رفع أسعار الفائدة، وذلك تجنباً للضغوط التضخمية المحتملة جراء تزايد الطلب المحلي.

## - سياسة سعر صرف الدينار الأردني:

تبنى البنك المركزي الأردني أنظمة وسياسات مختلفة لسعر صرف الدينار منذ إصداره عام ١٩٥٠ وحتى نهاية عام ٢٠٠٦، حيث عمل خلال تلك الفترة على ربط الدينار الأردني بالجنيه الإسترليني ومن ثم بالدولار الأمريكي ومن ثم بسلة حقوق السحب الخاصة (SDR). وقام البنك المركزي الأردني بتاريخ ١٥/١٠/١٩٨٨ بتعويم سعر صرف الدينار على أساس مدار Managed Float. منذ شباط ١٩٨٩ قام البنك المركزي بتثبيت سعر الدينار مقابل الدولار، وفي نهاية أيار من عام ١٩٨٩ قام البنك المركزي بربط الدينار بسلة من العملات أو ما يسمى بوحدة حقوق السحب الخاصة، ومنذ شهر تشرين الأول ١٩٩٥ تم ربط الدينار الأردني بالدولار الأمريكي.

## - سياسة أسعار الفائدة:

أدخل البنك المركزي إصلاحات متعددة على هذه السياسة بهدف خلق هيكل أسعار فائدة مرن وملائم ينسجم مع الأوضاع الاقتصادية السائدة محلياً وتطورات أسعار الفائدة في الأسواق العالمية. فمنذ بداية تطبيق الإصلاحات الاقتصادية في نهاية الثمانينات وبداية التسعينات من القرن الماضي، بدأ البنك المركزي بتحرير أسعار الفائدة الدائنة والمدينة في السوق المصرفية وترك تحديد مستوياتها إلى قوى السوق مستخدماً الأسلوب غير المباشر لتوجيه تلك الأسعار.

ويعمل البنك المركزي للتأثير على أسعار الفائدة في السوق المصرفية بشكل غير مباشر، وذلك من خلال تعديل أسعار الفائدة الرئيسية على أدوات سياسته النقدية (سعر إعادة الخصم، سعر نافذة الإيداع، وسعر إعادة شراء شهادات الإيداع) ومن خلال عمليات السوق المفتوحة المتمثلة في بيع شهادات الإيداع بالدينار.



## الجزء الثاني واقع الجهاز المصرفي

- هيكل الجهاز المصرفي الأردني
- عدد البنوك المرخصة
- التفرع المصرفي



## ثانياً: واقع الجهاز المصرفي

### - هيكل الجهاز المصرفي الأردني

يتكون الجهاز المصرفي الأردني من البنك المركزي الأردني، والبنوك الأردنية ( التجارية والإسلامية) والبنوك غير الأردنية، ومؤسسات الإقراض المتخصصة الحكومية وذات الملكية المشتركة، وشركات الصرافة، ومكاتب التمثيل داخل المملكة لبنوك أجنبية أو خارج المملكة لبنوك أردنية.

وتقسم البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية أيلول عام ٢٠٠٨ إلى ما يلي:

#### أولاً: البنوك الأردنية:

١- البنوك التجارية:

#### جدول رقم (١)

البنوك التجارية الأردنية العاملة في الأردن كما في أيلول 2008

الرقم	اسم البنك	تاريخ التأسيس
1	البنك العربي	1930
2	البنك الأهلي الأردني	1956
3	بنك القاهرة عمان	1960
4	بنك الأردن	1960
5	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1974
6	البنك الأردني الكويتي	1977
7	بنك الاستثمار العربي الأردني	1978
8	البنك التجاري الأردني	1978
9	البنك الأردني للاستثمار والتمويل	1989
10	بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن	1989
11	بنك الاتحاد	1991
12	بنك سوسيته جنرال / الأردن	1993
13	بنك المال الأردني	1996

٢- البنوك الإسلامية:

جدول رقم (٢)

البنوك الإسلامية الأردنية العاملة في الأردن كما في (أيلول 2008)

الرقم	اسم البنك	تاريخ التأسيس
1	البنك الإسلامي الأردني	1978
2	البنك العربي الإسلامي الدولي	1997

ثانياً: البنوك غير الأردنية:

جدول رقم (٣)

البنوك غير الأردنية العاملة في الأردن كما في (أيلول 2008)

الرقم	اسم العضو	سنة الترخيص
1	HSBC	1949
2	البنك العقاري المصري العربي	1951
3	مصرف الرافدين	1957
4	سي تي بنك	1974
5	بنك ستاندرد تشارترد	2002
6	بنك عودة	2004
7	بنك الكويت الوطني	2004
8	بنك لبنان والمهجر	2004

- عدد البنوك المرخصة

ارتفع عدد البنوك المرخصة العاملة في الأردن من ٢١ بنكاً عام ٢٠٠٠ إلى ٢٣ بنكاً عام ٢٠٠٧. وقد نتج هذا التغير نتيجة زيادة عدد البنوك الأجنبية العاملة في الأردن من خمسة بنوك عام ٢٠٠٠ إلى ثمانية بنوك حيث منح البنك المركزي الأردني الترخيص لثلاثة بنوك أجنبية للعمل في الأردن عام ٢٠٠٤ وهذه المصارف هي: بنك لبنان والمهجر وبنك

عودة وبنك الكويت الوطني انطلاقاً من سعي البنك المركزي إلى تعزيز قوة وحيوية القطاع المصرفي. بالمقابل انخفض عدد البنوك الوطنية من ١٦ بنكاً إلى ١٥ بنكاً عام ٢٠٠٥ نتيجة اندماج بنك فيلادلفيا مع البنك الأهلي الأردني بتاريخ ١٢/١/٢٠٠٥. هذا وبلغ عدد البنوك المرخصة العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠٠٧ ثلاثة وعشرين بنكاً، تتوزع بواقع ١٥ بنكاً أردنياً (منها بنكان إسلاميان)، وثمانية بنوك أجنبية (منها خمسة بنوك عربية).

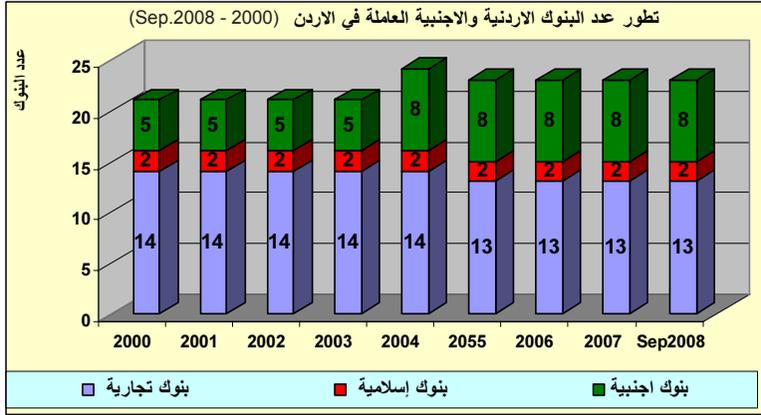
جدول رقم (٤)

عدد البنوك الأردنية والأجنبية العاملة في الأردن (2000 - Sep.2008)

المجموع	عدد البنوك الأجنبية	عدد البنوك الوطنية		السنة
		بنوك إسلامية	بنوك تجارية	
21	5	2	14	2000
21	5	2	14	2001
21	5	2	14	2002
21	5	2	14	2003
24	8	2	14	2004
23	8	2	13	2005
23	8	2	13	2006
23	8	2	13	2007
23	8	2	13	Sep2008

المصدر: جمعية البنوك في الأردن، التقرير السنوي، أعداد مختلفة

شكل رقم (١)



## - التفرع المصرفي

### أ- عدد الفروع:

بلغ عدد فروع البنوك المرخصة ٥٥٩ فرعاً داخل المملكة كما في نهاية عام ٢٠٠٧، ليبين مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام ٢٠٠٧ نحو ١٠,٢ ألف نسمة لكل فرع مقارنة مع ١٠,٩ ألف نسمة لكل فرع لعام ٢٠٠٦.

وعلى صعيد الانتشار والتوسع المصرفي خارج الحدود الأردنية، فكان ذلك من خلال فتح ١٢٧ فرعاً خارج حدود المملكة 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.

جدول رقم (٥)

عدد الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي (2007 - 2000)

عدد أجهزة الصراف الآلي	عدد المكاتب		عدد الفروع		السنة
	خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	
377	24	153	124	446	2000
377	24	153	139	464	2001
534	14	157	129	442	2002
577	25	138	137	444	2003
617	27	156	136	448	2004
663	20	96	127	506	2005
724	22	83	124	516	2006
846	19	79	137	559	2007

المصدر: جمعية البنوك في الأردن، التقرير السنوي، أعداد مختلفة

شكل رقم (٢)



ب- عدد المكاتب

بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة ٧٩ مكتباً داخل حدود المملكة و١٩ مكتباً خارج حدود المملكة كما في نهاية عام ٢٠٠٧.

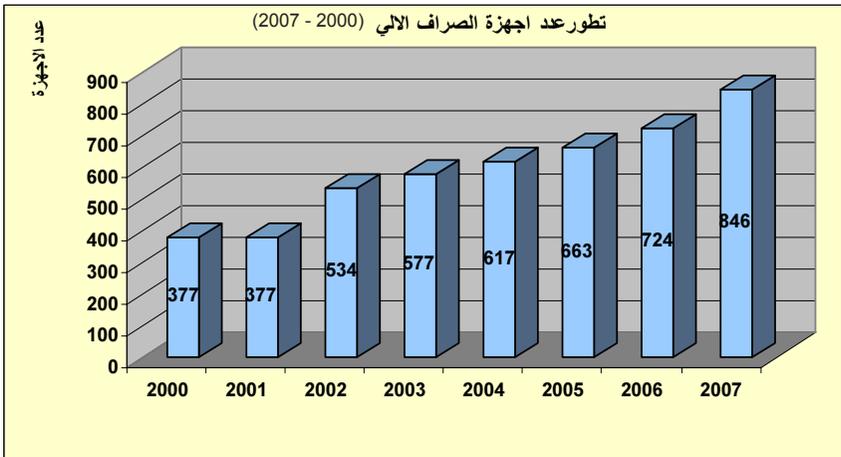
شكل رقم (٣)



### ج- عدد أجهزة الصراف الآلي

تم استخدام أجهزة الصراف الآلي في المملكة في بداية الثمانينيات من القرن الماضي، وتنتشر اليوم أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع في كافة مناطق المملكة وفي فروع البنوك العاملة وكبريات المراكز التجارية والمستشفيات والجامعات مما يسهل التعامل ويقلل الاعتماد على التعامل بالنقد. هذا وبلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التي توفرها البنوك داخل الحدود الأردنية ٨٤٦ جهازاً كما في نهاية عام ٢٠٠٧.

شكل رقم (٤)



## الجزء الثالث

### تطور الجهاز المصرفي

- تطور الموجودات
- تطور رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
- تطور التسهيلات الائتمانية
- تطور الودائع
- مؤشرات المتانة المالية للجهاز المصرفي الأردني



## ثالثاً: تطور الجهاز المصرفي

### - تطور الموجودات

تضاعفت موجودات البنوك العاملة في الأردن لأكثر من ضعفين خلال الفترة ٢٠٠٠-٢٠٠٨ حيث ارتفعت من ١٢,٩ مليار دينار في نهاية عام ٢٠٠٠ إلى ٣٠,١ مليار دينار في نهاية آب من عام ٢٠٠٨، بزيادة قدرها ١٧,٢ مليار دينار أو ما نسبته ١٣٣,٠٪، وبمعدل نمو سنوي بلغ ١١,٣٪. وارتفعت نسبة موجودات البنوك إلى الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الجارية من ٢١٥,٣٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٢٣٩,٨٪ عام ٢٠٠٧.

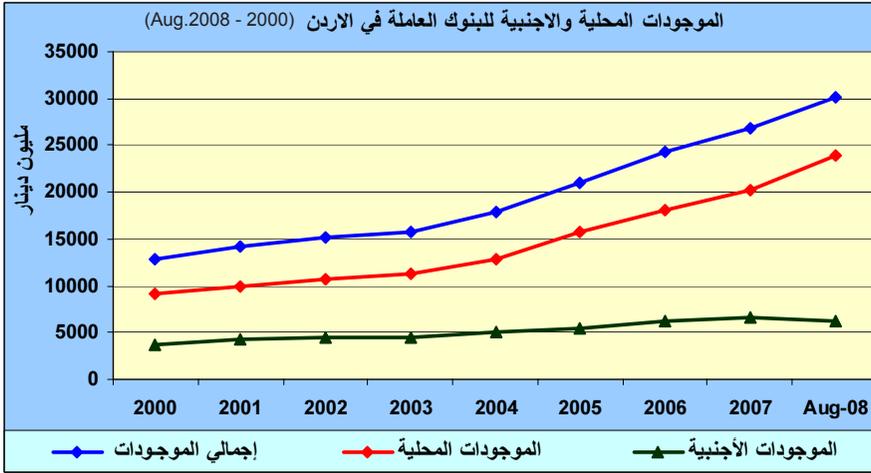
#### جدول رقم (٦)

موجودات البنوك العاملة في الأردن بالمليون دينار ونسبتها إلى GDP (Aug.2008 - 2000)

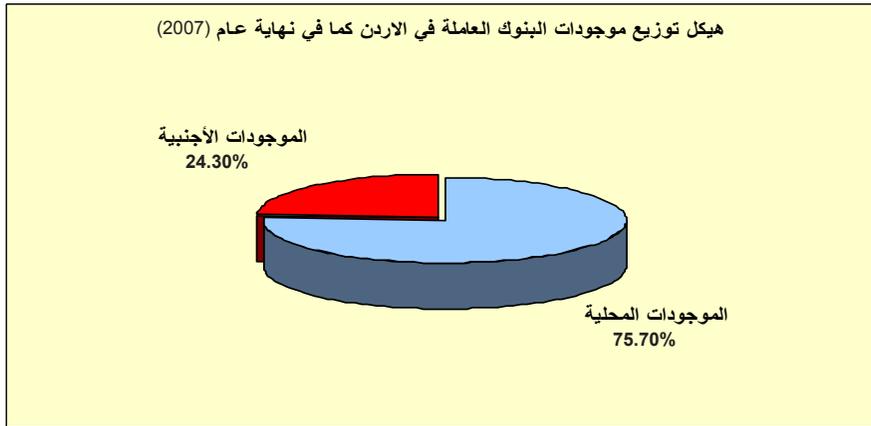
نسبة إجمالي الموجودات إلى GDP	معدل النمو لإجمالي الموجودات	الموجودات الأجنبية		الموجودات المحلية		إجمالي الموجودات	السنة
		نسبة إلى إجمالي الموجودات (%)	مليون دينار	نسبة إلى إجمالي الموجودات (%)	مليون دينار		
%	%						
215.30	11.80	28.70	3711.7	71.30	9201.8	12913.5	2000
222.40	9.60	30.60	4328	69.40	9825.6	14153.6	2001
222.50	6.80	29.70	4492.7	70.30	10626.6	15119.3	2002
217.20	3.90	27.90	4381.8	72.10	11319.7	15701.5	2003
220.50	13.50	28.10	5002.1	71.90	12819	17821.1	2004
234.00	18.30	25.40	5361.8	74.60	15724.7	21086.5	2005
239.80	14.90	25.60	6203.4	74.40	18034.2	24237.6	2006
228.77	10.64	24.30	6516.5	75.70	20299.1	26815.6	2007
-	12.27	20.65	6217.0	79.35	23888.6	30105.6	Aug 2008

المصدر: البنك المركزي الأردني

شكل رقم (٥)



شكل رقم (٦)



### - تطور رأس المال والاحتياطيات والمخصصات

إيماناً من البنك المركزي بأن وجود مؤسسات مصرفية قوية يعتبر من أساسيات تعزيز قدرة تلك المؤسسات على المنافسة المحلية والخارجية، فقد طلب البنك المركزي من البنوك الأردنية بتاريخ ٢٠/٨/٢٠٠٣ رفع الحد الأدنى لرأسمالها من ٢٠ مليون دينار إلى ٤٠ مليون دينار على أن يتم تحقيق هذا المستوى بنهاية عام ٢٠٠٧. ويذكر في هذا المجال أن

البنوك كافة ( باستثناء بنك واحد ) قد تمكنت خلال العامين ٢٠٠٥ و٢٠٠٦ من رفع رؤوس أموالها لتصل أعلى من ٤٠ مليون دينار قبل الوقت المحدد لها في نهاية عام ٢٠٠٧.

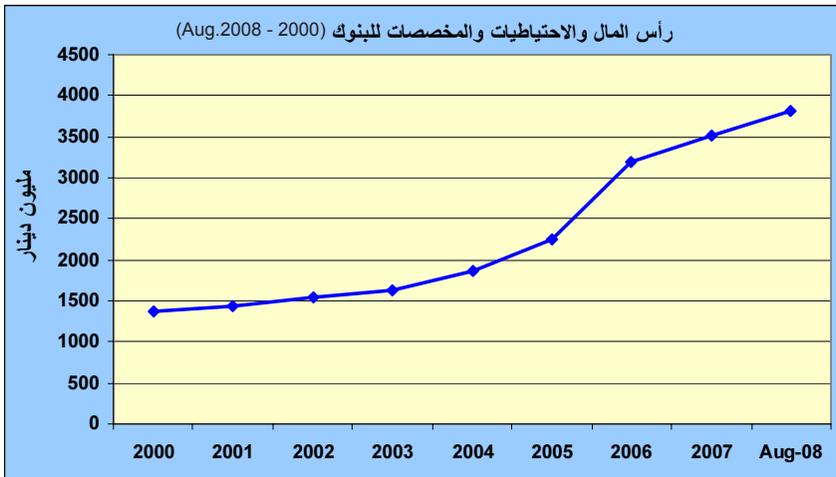
جدول رقم (٧)

تطور رأس المال والاحتياطيات والمخصصات (Aug.2008 - 2000)

رأس المال والاحتياطيات والمخصصات	السنة
مليون دينار	
1377.9	2000
1436.2	2001
1545.1	2002
1623.2	2003
1874.3	2004
2252.6	2005
3183.3	2006
3523.0	2007
3821.0	Aug 2008

المصدر: البنك المركزي الأردني

شكل رقم (٧)



## - تطور التسهيلات الائتمانية

### أ- تطور التسهيلات بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية :

- ارتفاع رصيد التسهيلات الممنوحة من البنوك من ٤,٥ مليار دينار عام ٢٠٠٠ إلى ١٣,٢ مليار دينار في نهاية آب من عام ٢٠٠٨ بزيادة قدرها ٨,٧ مليار دينار أو بما نسبته ١٩١,٠ ٪ ، وبمعدل نمو سنوي بلغ ١٣,٢ ٪ .
- ارتفاع نسبة التسهيلات الائتمانية المقدمة من البنوك إلى الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الجارية من ٧٥,٨ ٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٩٦,٤ ٪ عام ٢٠٠٧ .
- انخفاض نسبة التسهيلات بالعملات الأجنبية إلى إجمالي التسهيلات من ١٣,٤ ٪ عام ٢٠٠٠ إلى ١٣,٢ ٪ كما في نهاية آب من عام ٢٠٠٨ .

#### جدول رقم (٨)

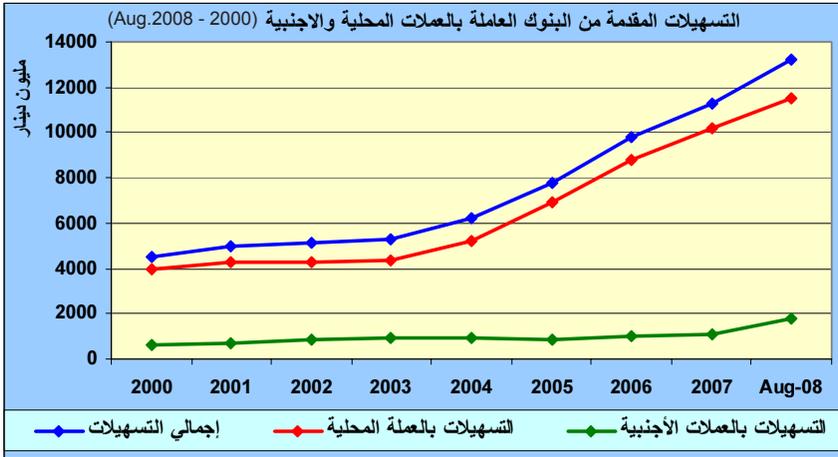
إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن ونسبتها إلى GDP

(Aug.2008 - 2000)

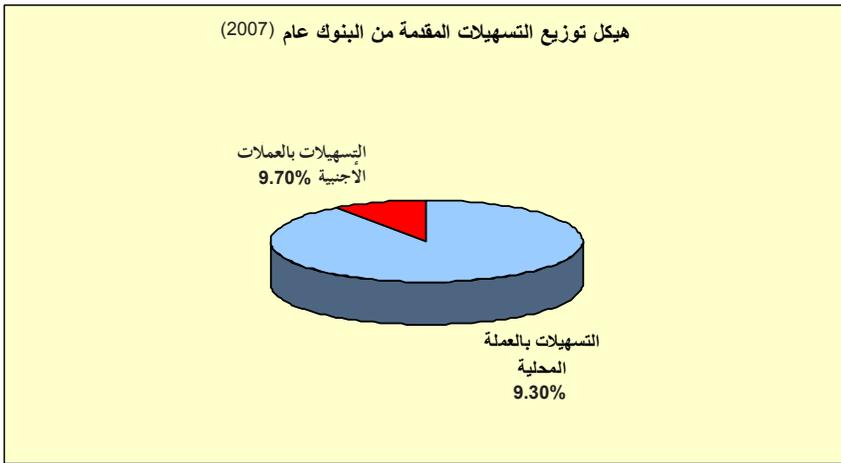
نسبة إجمالي التسهيلات إلى GDP	معدل النمو لإجمالي التسهيلات	التسهيلات بالعملات الأجنبية		التسهيلات بالعملة المحلية		إجمالي التسهيلات	السنة
		نسبة إلى إجمالي التسهيلات %	مليون دينار	نسبة إلى إجمالي التسهيلات %	مليون دينار		
75.80	1.80	13.41	609.7	86.59	3,936.8	4,546.5	2000
77.80	8.90	14.08	697.0	85.92	4,251.9	4,948.9	2001
75.50	3.70	15.95	818.1	84.05	4,311.9	5,130.0	2002
72.80	2.60	17.66	929.4	82.34	4,333.0	5,262.4	2003
76.60	17.60	15.53	961.3	84.47	5,227.9	6,189.2	2004
85.90	25.10	11.06	856.9	88.94	6,887.4	7,744.3	2005
96.60	26.10	10.24	1,000.1	89.76	8,761.8	9,761.9	2006
96.37	15.71	9.70	1,095.9	90.30	10,199.7	11,295.6	2007
-	17.39	13.22	1,752.9	86.78	11,506.6	13,259.5	Aug 2008

المصدر: البنك المركزي الأردني

شكل رقم (٨)



شكل رقم (٩)



### ب . تطور التسهيلات حسب اصنافها :

- ارتفاع نسبة القروض والسلف إلى إجمالي التسهيلات من ٦,٥٩٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٥,٨١٪ عام ٢٠٠٧، مقابل انخفاض نسبة الجاري مدين والكمبيالات من ٢,٣١٪ و ١,٩٠٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٧,١٤٪ و ٣,٩٠٪ عام ٢٠٠٧ على التوالي.

جدول رقم (٩)

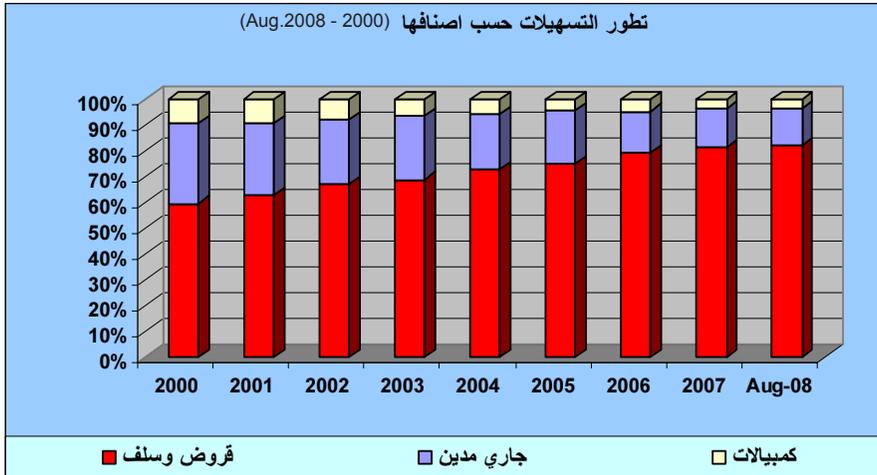
تطور أصناف التسهيلات الممنوحة من البنوك المرخصة (Aug.2008 - 2000)

المجموع	كمبيالات		قروض وسلف		جاري مدين		السنة
	%	مليون دينار	%	مليون دينار	%	مليون دينار	
4546.5	9.10	415.3	59.60	2711.4	31.20	1419.8	2000
4948.6	9.40	465.3	62.90	3115.1	27.60	1368.2	2001
5130	7.70	397.2	66.80	3428.6	25.40	1304.2	2002
5262.4	6.40	337.2	68.80	3620.5	24.80	1304.7	2003
6189.2	5.60	346.2	72.70	4499.6	21.70	1343.4	2004
7744.3	4.60	357.5	75.10	5813.9	20.30	1572.9	2005
9761.9	4.70	459.3	79.10	7722.1	16.20	1580.5	2006
11295.6	3.87	437.2	81.45	9199.8	14.68	1658.6	2007
13259.5	3.79	503.0	82.31	10914.3	13.89	1842.2	Aug 2008

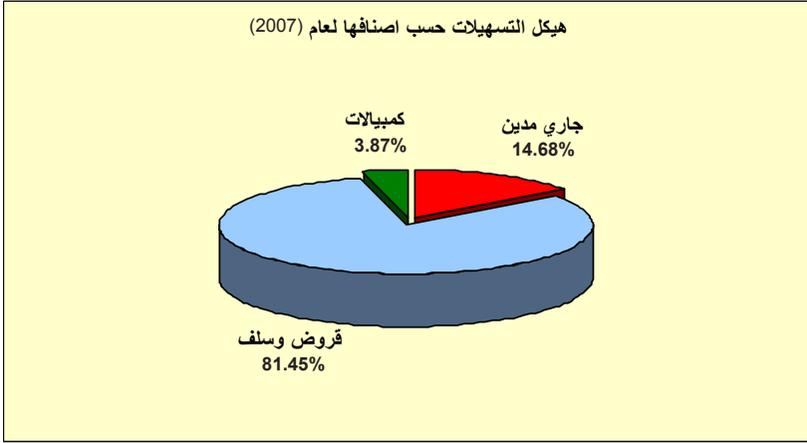
المصدر: البنك المركزي الأردني

شكل رقم (١٠)

تطور التسهيلات حسب اصنافها (Aug.2008 - 2000)



شكل رقم ( ١١ )



ج. توزيع التسهيلات على القطاعات الاقتصادية :

استحوذت ثلاثة قطاعات رئيسية ( التجارة العامة ، الإنشاءات ، الصناعة ) على ٥١,٧٪ من التسهيلات الممنوحة من البنوك ( ٢٢,٥٪ لقطاع التجارة العامة و ١٦,١٪ لقطاع الإنشاءات و ١٣,١٪ لقطاع الصناعة ) خلال الفترة ( ٢٠٠٠-٢٠٠٨ ) . فيما لم تتجاوز قطاعات التعدين والزراعة والخدمات المالية والنقل والسياحة ١٧,٥٪ من إجمالي التسهيلات الممنوحة من البنوك خلال الفترة ( ٢٠٠٠-٢٠٠٨ ) ، فيما شكلت نسبة التسهيلات الأخرى إلى إجمالي التسهيلات حوالي ٣٠,٨٪ ، وتجدر الإشارة إلى أن أغلب هذه التسهيلات هي قروض شخصية ومنها أيضاً شراء أسهم .

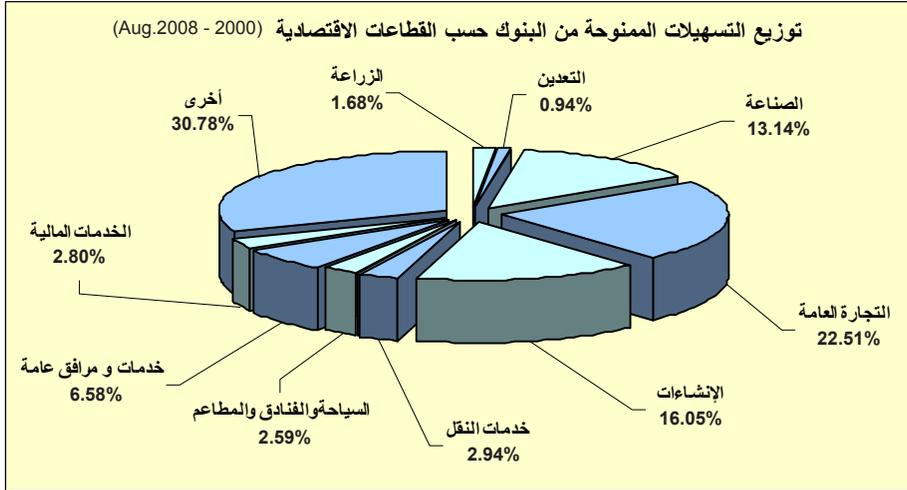
**جدول رقم (١٠)**

توزيع التسهيلات الممنوحة من البنوك المرخصة على القطاعات الاقتصادية (Aug.2008 - 2000) (مليون دينار)

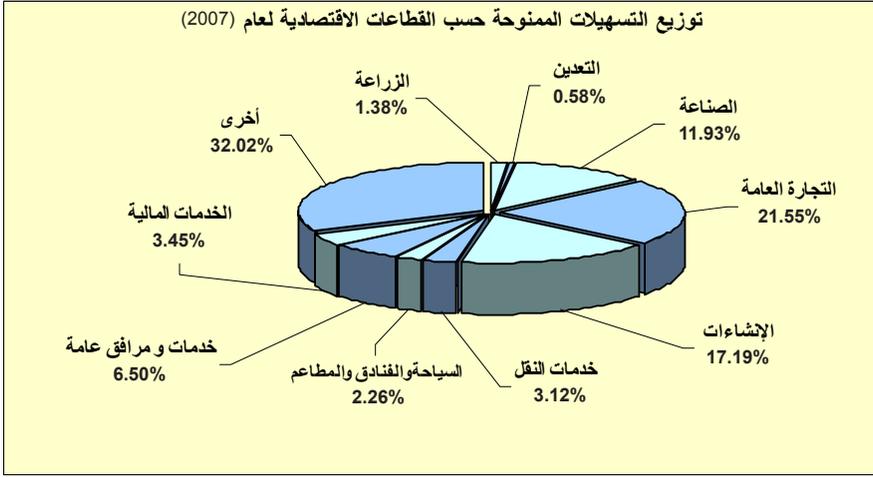
Aug 2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	القطاع
187.5	156.2	140.9	110.9	113.6	98.8	102.9	105.5	128.0	الزراعة
43.1	65.7	42.8	56.5	77.7	78.0	95.3	77.7	100.7	التعدين
1632.0	1348.1	1093.1	981.6	895.3	801.4	789.8	728.6	683.4	الصناعة
3033.4	2434.7	1916.6	1585.0	1472.9	1327.3	1250.9	1206.1	1112.5	التجارة العامة
2275.7	1942.1	1560.8	1162.1	953.2	804.5	764.9	728.9	744.9	الإنشاءات
366.4	352.3	291	219.6	174.1	166.6	163.6	132.1	134.2	خدمات النقل
302.4	255.8	195.1	181.2	154.9	172.8	173.5	171.0	155.2	السياحة والفنادق والمطاعم
799.2	733.7	637.3	554.1	494.3	349.0	349.7	326.4	240.0	خدمات ومرافق عامة
427.7	390.1	242.1	176.1	97.2	133.1	139.7	150.9	152.8	الخدمات المالية
4192.1	3616.9	3642.2	2717.2	1756.0	1330.9	1299.7	1321.7	1094.8	أخرى

المصدر: البنك المركزي الأردني.

**شكل رقم (١٢)**



شكل رقم (١٣)



## - تطور الودائع

### أ - الودائع بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية :

ارتفع رصيد الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن بشكل تدريجي خلال الفترة ٢٠٠٠-٢٠٠٧ من ٨,٢ مليار دينار عام ٢٠٠٠ إلى ١٨,١ مليار دينار كما في نهاية شهر آب من عام ٢٠٠٨ بزيادة قدرها ٩,٩ مليار دينار أو ما نسبته ٣,١٢٠٪، وبمعدل نمو سنوي بلغ ٢,١٠٪. وانخفضت نسبة الودائع لدى البنوك إلى الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الجارية من ١٣٧,١٪ عام ٢٠٠٠ إلى ١٣٦,٤٪ عام ٢٠٠٧. ويتضح أن التغير الهيكلي للودائع كان لصالح الودائع بالدينار الأردني مما يشير إلى زيادة جاذبية الدينار الأردني كعملة ادخارية.

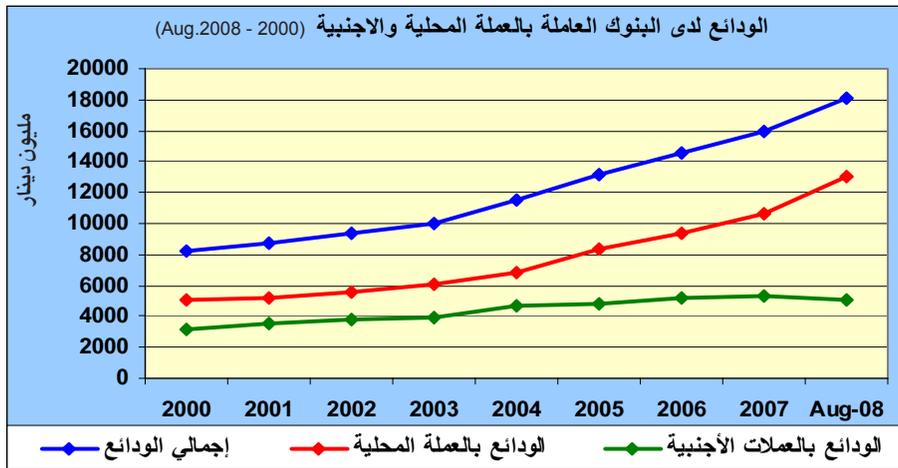
جدول رقم (١١)

إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن ونسبتها إلى GDP (Aug.2008 - 2000)

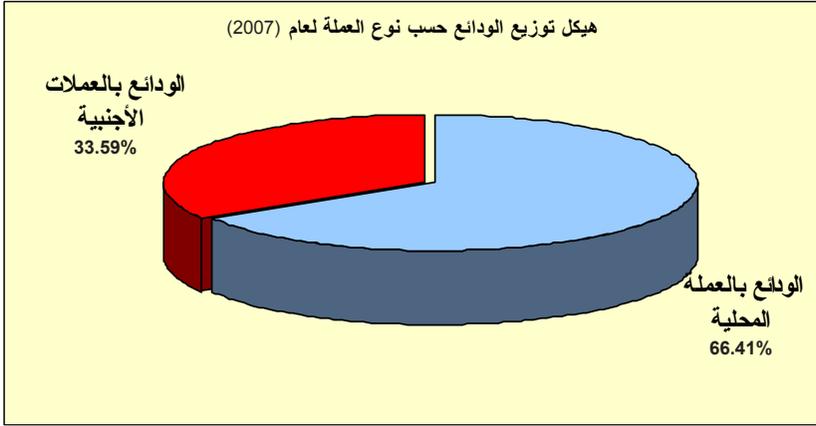
نسبة إجمالي الودائع إلى GDP	معدل النمو لإجمالي الودائع	الودائع بالعملات الأجنبية		الودائع بالعملة المحلية		إجمالي الودائع	السنة
		نسبة إلى إجمالي الودائع %	مليون دينار	نسبة إلى إجمالي الودائع %	مليون دينار		
137.10	9.60	39.20	3224.3	60.80	5000.2	8224.5	2000
137.00	6.00	40.33	3517.6	59.67	5203.7	8721.3	2001
137.90	7.40	40.94	3835.1	59.06	5532.6	9367.7	2002
137.90	6.40	38.98	3886.5	61.02	6082.9	9969.4	2003
143.10	16.00	40.52	4685.4	59.48	6878.7	11564.1	2004
145.60	13.40	36.24	4754.8	63.76	8364.5	13119.3	2005
144.40	11.20	35.39	5164.8	64.61	9427.1	14591.9	2006
136.40	9.57	33.59	5370.1	66.41	10618.0	15988.1	2007
-	13.32	28.17	5103.8	71.83	13013.6	18117.4	Aug 2008

المصدر: البنك المركزي الأردني.

شكل رقم (١٤)



شكل رقم (١٥)



**ب- تطور الودائع حسب أصنافها:**

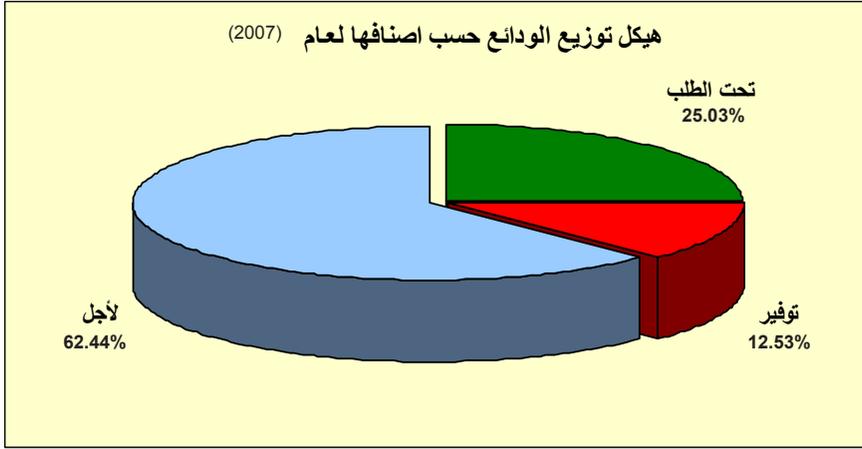
تغير هيكل الودائع حسب أصنافها خلال العقد الماضي لصالح الودائع تحت الطلب وعلى حساب الودائع لأجل، حيث ارتفعت نسبة الودائع تحت الطلب إلى إجمالي الودائع من ١٦,٠٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٢٦,٩٪ كما في نهاية آب ٢٠٠٨، مقابل انخفاض نسبة الودائع لأجل من ٧٢,٢٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٦١,٢٪ كما في نهاية آب ٢٠٠٨، ومحافظة ودائع التوفير على نسبتها تقريباً خلال نفس الفترة.

جدول رقم (١٢)

تطور أصناف الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن (Aug.2008 - 2000)

المجموع	لأجل		توفير		تحت الطلب		السنة
	%	مليون دينار	%	مليون دينار	%	مليون دينار	
8224.5	72.20	5940.0	11.80	970.8	16.00	1313.7	2000
8721.3	70.20	6124.8	12.20	1067.2	17.50	1529.3	2001
9367.7	66.30	6213.5	13.20	1233.8	20.50	1920.4	2002
9969.4	61.40	6120.0	15.20	1510.6	23.50	2338.8	2003
11564.1	56.10	6491.4	15.80	1828.6	28.10	3244.1	2004
13119.3	57.10	7488.3	14.90	1956.6	28.00	3674.4	2005
14591.9	60.00	8759.4	13.70	1997.1	26.30	3835.4	2006
15988.1	62.44	9983.3	12.53	2002.9	25.03	4001.9	2007
18117.4	61.16	11081.0	11.97	2168.8	26.87	4867.6	Aug-08

شكل رقم (١٦)



## - مؤشرات المتانة المالية للجهاز المصرفي الأردني.

### ١- نسبة كفاية رأس المال:

تقيس هذه النسبة مدى كفاية رأس المال المحتفظ به من قبل البنك لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها، ويتكون بسطها من رأس المال التنظيمي للبنك والذي يتضمن (رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح/الخسائر المدورة وبعض البنود الأخرى مثل الديون المساندة والتغير المتراكم في القيمة العادلة للأسهم المتوفرة للبيع واحتياطي المخاطر المصرفية العامة وذلك بعد طرح استثمارات البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى) في حين يتكون مقامها من مخاطر الائتمان (التي تتكون من الموجودات والبنود خارج الميزانية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر المناسبة) ومخاطر السوق، وبالرغم من التقلبات التي شهدتها هذه النسبة خلال الفترة (٢٠٠٠-حزيران ٢٠٠٨) ما بين الارتفاع والانخفاض إلا أنها حافظت خلال هذه الفترة كاملة على هامش مريح فوق الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي والبالغ (١٢٪) والحد الأدنى المقرر من لجنة بازل والبالغ (٨٪)، وقد وصلت هذه النسبة إلى أدنى مستوى لها في نهاية عام ٢٠٠٣ حيث بلغ معدل هذه النسبة لإجمالي البنوك (٩, ١٥٪)، في حين وصلت إلى أعلى مستوياتها في

نهاية عام ٢٠٠٦ حيث بلغت (٤, ٢١٪) وقد نتج هذا الارتفاع الملحوظ بشكل رئيسي عن قيام معظم البنوك بزيادة رؤوس أموالها خلال عام ٢٠٠٦، وتحقيقها لأرباح مرتفعة مما انعكس بشكل إيجابي على نسبة كفاية رأس المال لديها.

ان محافظة البنوك على هامش مريح من نسبة كفاية رأس المال خلال الفترة (٢٠٠٠- حزيران ٢٠٠٨) فوق الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي والبالغ (١٢٪) والحد الأدنى المقرر من لجنة بازل والبالغ (٨٪)، يدل على أن البنوك وعلى الرغم من التوسع الكبير في توظيفاتها خاصة في التسهيلات ما زالت تحتفظ برأسمال كاف لمواجهة المخاطر وهذا يعزز من استقرار الجهاز المصرفي بشكل خاص و الاستقرار المالي بشكل عام.

شكل رقم (١٧)



## ٢- نسبة الديون غير العاملة / إجمالي الديون:

تُعرف تعليمات البنك المركزي الديون غير العاملة على أنها الديون التي مضى على استحقاقها مدة ٩٠ يوم فأكثر، حيث انخفضت نسبة الديون غير العاملة (الصافية) / إجمالي الديون من (١, ١٧٪) في نهاية عام ٢٠٠٢ إلى (٠, ٤٪) في نهاية النصف الأول من عام ٢٠٠٨ وهو أدنى مستوى تصل له هذه النسبة، وقد جاء انخفاض هذه النسبة نتيجة عدة عوامل أهمها تحسن الأداء الاقتصادي في المملكة والذي انعكس بشكل إيجابي على قدرة العملاء على السداد، وزيادة كفاءة البنوك في إدارة موجوداتها وتحصيل

ديونها، بالإضافة إلى عامل مهم وهو قيام العديد من البنوك بإعداد الديون غير العاملة التي يقابلها مخصصات بالكامل.

شكل رقم (١٨)



### ٣- نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات للديون غير العاملة (Coverage Ratio)

تقيس هذه النسبة مدى كفاية المخصصات المقطعة من قبل البنوك لمواجهة ديونها غير العاملة، وقد تحسّن كبير على هذه النسبة حيث ارتفعت من (٨, ٤٢٪) في نهاية عام ٢٠٠٠ لتصل إلى أعلى مستوى لها في نهاية عام ٢٠٠٦ حيث بلغت ما نسبته (٨٠٪) لتعود إلى الانخفاض في نهاية النصف الأول من عام ٢٠٠٨، حيث بلغت ما نسبته (٩, ٦٤٪)، علماً بأن وصول هذه النسبة إلى مستويات مرتفعة كما هو الحال اعتباراً من عام ٢٠٠٥ هو مؤشر إيجابي يعكس زيادة قدرة البنوك على مواجهة مخاطر الائتمان من خلال إيراداتها دون الحاجة إلى اللجوء إلى رأس المال، مما يشكل حماية لرؤوس أموال البنوك وبالتالي تعزيز ملاءتها وهذا ينعكس إيجابياً على الاستقرار المالي في المملكة، وقد جاء ارتفاع هذه النسبة ووصولها إلى مستويات مريحة نتيجة لانخفاض الديون غير العاملة بالإضافة إلى حرص البنك المركزي على أن تقوم البنوك برصد مخصصات كافية لمقابلة ديونها غير العاملة.

شكل رقم (١٩)



#### ٤- معدل العائد على حقوق المساهمين : (Return on Equity):

نتيجة للنمو المستمر في أرباح البنوك فقد ارتفعت هذه النسبة من (٢, ٤%) في نهاية عام ٢٠٠٠ لتصل إلى أعلى مستوى لها في نهاية عام ٢٠٠٥، حيث بلغت (٩, ٢٠%) وعلى الرغم من استمرار تنامي حجم أرباح البنوك بعد عام ٢٠٠٥ إلا أن هذه النسبة انخفضت إلى (١٥%) عام ٢٠٠٦ وإلى (٦, ١٢%) عام ٢٠٠٧ وذلك نتيجة النمو الكبير في حقوق مساهمي البنوك منذ بداية عام ٢٠٠٦ والذي لم يصاحبه نمو مماثل في أرباح البنوك.

شكل رقم (٢٠)



## ٥- معدل العائد على الموجودات ( Return on Assets ) :

وصل معدل العائد على الموجودات إلى أعلى مستوياته في نهاية عام ٢٠٠٥ حيث بلغ (٢٪) ثم انخفض قليلاً في نهاية عام ٢٠٠٦ إلى (٧, ١٪) نتيجة نمو موجودات البنوك بشكل يفوق نمو أرباحها.

شكل رقم (٢١)

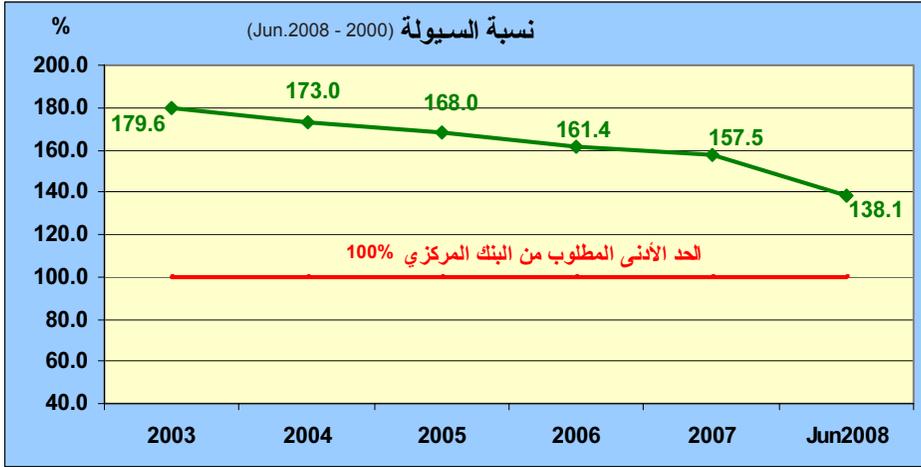


## ٦- السيولة :

تقيس نسبة السيولة القانونية حجم الموجودات السائلة المتوفرة لدى البنك منسوبا إلى التزاماته متوجبة الأداء، حيث بلغت في نهاية عام ٢٠٠٣ (٦, ١٧٩٪) لتأخذ بعد ذلك بالانخفاض المستمر حتى بلغت في نهاية النصف الأول من عام ٢٠٠٨ (١, ١٣٨٪) إلا أنها ما زالت أعلى بكثير من الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي والبالغ (١٠٠٪). جاء هذا الانخفاض نتيجة استمرار البنوك في التوسع في التسهيلات (والتي لا تعتبر من الموجودات السائلة) على حساب الأرصدة النقدية والموجودات السائلة الأخرى. ومن الجدير ذكره انه وبشكل عام فان ارتفاع نسب السيولة بشكل كبير يعكس عدم كفاءة البنوك في توظيف مصادر أموالها، في حين يعتبر انخفاضها الكبير مؤشر سلبي يعكس مخاطر سيولة مرتفعة، وبالتالي فان على البنوك الموازنة بين الأمان والسيولة والربحية مع إعطاء الأمان

والسيولة أولوية على الربحية. وبهذا الصدد فإن البنك المركزي ومن خلال رقابته على الجهاز المصرفي يركز على الإدارة السليمة للسيولة من خلال تعليمات أصدرها في عام ٢٠٠٠ حول السيولة حسب سلم الاستحقاق (Maturity Ladder) والتي تأخذ بعين الاعتبار الموائمة بين آجال مصادر الأموال واستخداماتها وعدم الاعتماد على مصادر أموال متذبذبة وقصيرة الأجل لتمويل موجودات طويلة الأجل.

شكل رقم (٢٢)





## الجزء الرابع

### البنوك الإسلامية العاملة في الأردن

- حصة البنوك الإسلامية من الموجودات
- حصة البنوك الإسلامية من الودائع
- حصة البنوك الإسلامية من التسهيلات



## رابعاً: البنوك الإسلامية العاملة في الأردن

### - حصة البنوك الإسلامية من الموجودات

تشير البيانات المتوفرة في الجدول رقم (١٣) أدناه إلى ما يلي:

- استحوذ البنوك الإسلامية على ما نسبته ٨,٠٪ من موجودات الجهاز المصرفي الأردني كما في نهاية عام ٢٠٠٧، مقابل ما نسبته ٩٢,٠٪ للبنوك التجارية.
- وجود تذبذب في توزيع الموجودات بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية خلال الفترة (٢٠٠٠-٢٠٠٧)، لتستقر لصالح البنوك الإسلامية في نهاية الفترة، حيث ارتفعت حصتها من الموجودات بشكل طفيف من ٧,٦٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٨,٠٪ عام ٢٠٠٧، مقابل انخفاض حصة البنوك التجارية من ٩٢,٤٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٩٢,٠٪ عام ٢٠٠٧.

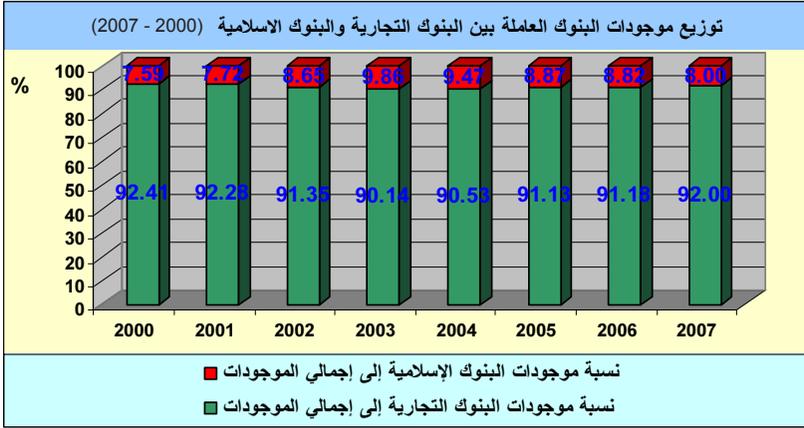
#### جدول رقم (١٣)

توزيع موجودات الجهاز المصرفي بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية (2000 - 2007)

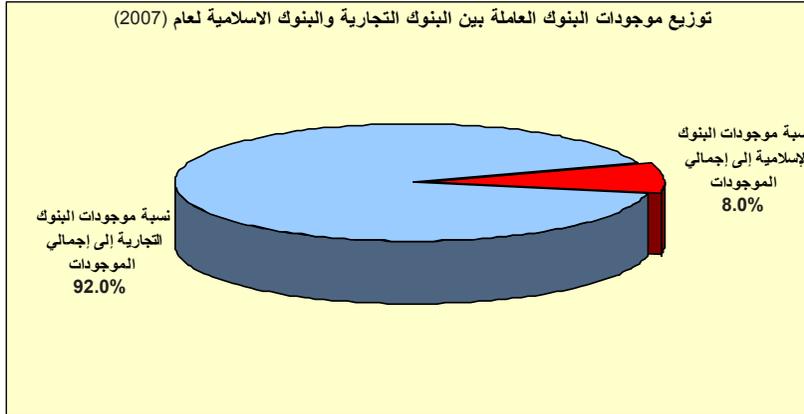
نسبة موجودات البنوك الإسلامية إلى إجمالي الموجودات	نسبة موجودات البنوك التجارية إلى إجمالي الموجودات	السنة
%	%	
7.59	92.41	2000
7.72	92.28	2001
8.65	91.35	2002
9.86	90.14	2003
9.47	90.53	2004
8.87	91.13	2005
8.82	91.18	2006
8.00	92.00	2007

المصدر: البيانات المالية للبنوك

شكل رقم (٢٣)



شكل رقم (٢٤)



### - حصة البنوك الإسلامية من الودائع

تشير البيانات المتوفرة في الجدول رقم (١٤) أدناه إلى ما يلي:

- استحوذ البنوك الإسلامية على ما نسبته ٦,٠٪ من إجمالي ودائع الجهاز المصرفي الأردني كما في نهاية عام ٢٠٠٧، مقابل ما نسبته ٩٤,٠٪ للبنوك التجارية.
- وجود تذبذب في توزيع ودائع الجهاز المصرفي بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية ليستقر في نهاية الفترة لصالح البنوك التجارية، حيث انخفضت حصة البنوك الإسلامية من إجمالي الودائع من ٧,٢٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٦,٠٪ عام ٢٠٠٧.

٢٠٠٧، مقابل ارتفاع حصة البنوك التجارية من ٩٢,٧٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٩٤,٠٪ عام ٢٠٠٧.

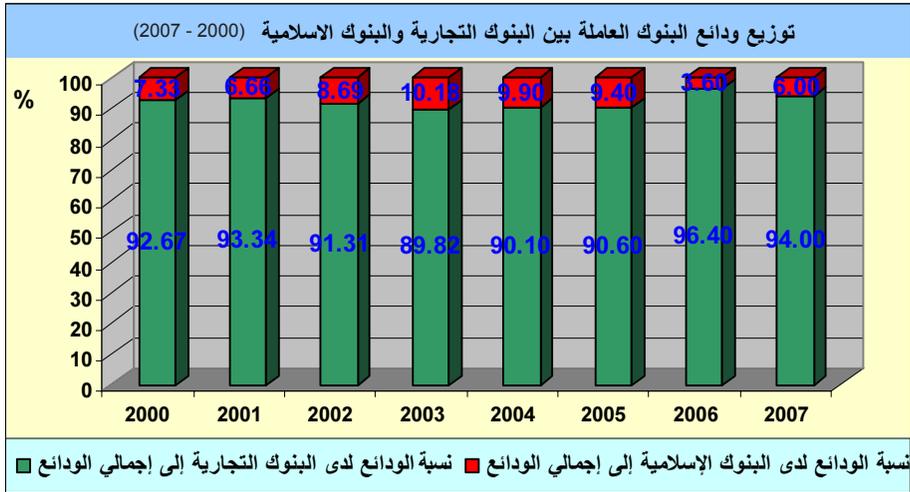
جدول رقم (١٤)

توزيع الودائع لدى الجهاز المصرفي بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية (2007 - 2000)

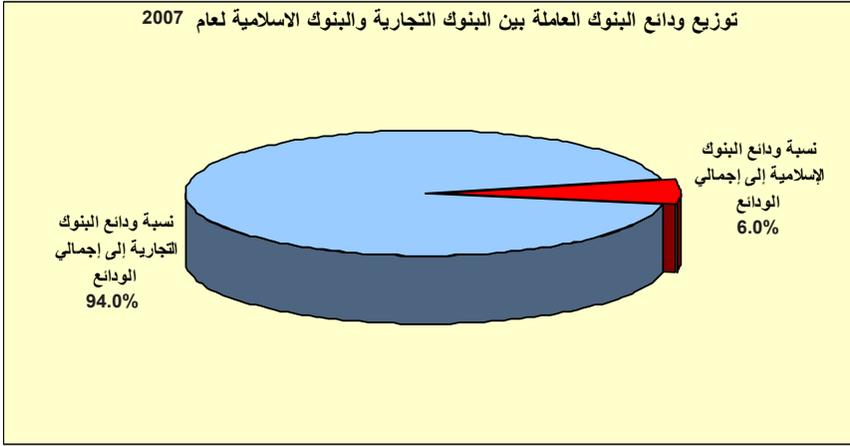
السنة	نسبة الودائع لدى البنوك التجارية إلى إجمالي الودائع %	نسبة الودائع لدى البنوك الإسلامية إلى إجمالي الودائع %
2000	92.67	7.33
2001	93.34	6.66
2002	91.31	8.69
2003	89.82	10.18
2004	90.10	9.90
2005	90.60	9.40
2006	96.40	3.60
2007	94.00	6.00

المصدر: البيانات المالية للبنوك

شكل رقم (٢٥)



شكل رقم (٢٦)



### - حصة البنوك الإسلامية من التسهيلات

تشير البيانات المتوفرة في الجدول رقم (١٥) أدناه إلى ما يلي:

- استحوذ البنوك الإسلامية على ما نسبته ٨,٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية التي يقدمها الجهاز المصرفي الأردني كما في نهاية عام ٢٠٠٧، مقابل ما نسبته ٩٢,٠٪ للبنوك التجارية.
- وجود تذبذب في توزيع التسهيلات المقدمة من الجهاز المصرفي بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية، ليستقر على شكل ارتفاع طفيف في حصة التسهيلات المقدمة من البنوك الإسلامية من ٧,٧٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٨,٠٪ عام ٢٠٠٧، مقابل انخفاض حصة البنوك التجارية من ٩٢,٣٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٩٢,٠٪ عام ٢٠٠٧.

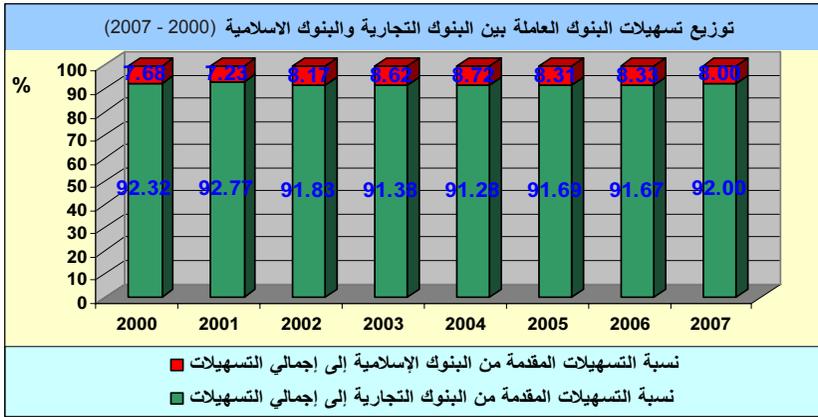
جدول رقم (١٥)

توزيع التسهيلات المقدمة من الجهاز المصرفي بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية (2000 - 2007)

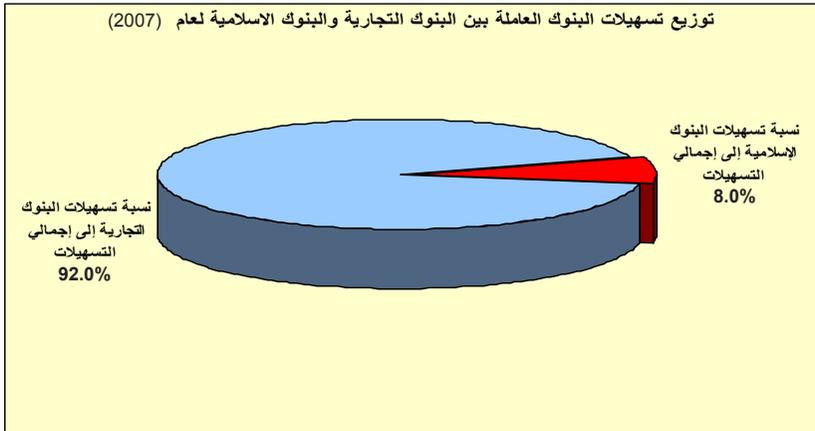
السنة	نسبة التسهيلات المقدمة من البنوك التجارية إلى إجمالي التسهيلات %	نسبة التسهيلات المقدمة من البنوك الإسلامية إلى إجمالي التسهيلات %
2000	92.32	7.68
2001	92.77	7.23
2002	91.83	8.17
2003	91.38	8.62
2004	91.28	8.72
2005	91.69	8.31
2006	91.67	8.33
2007	92.00	8.00

المصدر: البيانات المالية للبنوك

شكل رقم (٢٧)



شكل رقم (٢٨)





## الجزء الخامس

### البنوك الأجنبية العاملة في الأردن

- حصة البنوك غير الأردنية من الموجودات
- حصة البنوك غير الأردنية من الودائع
- حصة البنوك غير الأردنية من التسهيلات



## خامساً: البنوك الأجنبية العاملة في الأردن

### - حصة البنوك غير الأردنية (الأجنبية) من الموجودات

تشير البيانات المتوفرة في الجدول رقم (١٦) أدناه إلى ما يلي:

- استحوذ البنوك غير الأردنية على ما نسبته ٩,٠٪ من إجمالي موجودات الجهاز المصرفي الأردني كما في نهاية عام ٢٠٠٧، مقابل ما نسبته ٩١,٠٪ للبنوك الأردنية.
- وجود تذبذب طفيف في توزيع الموجودات بين البنوك الأردنية والبنوك غير الأردنية خلال الفترة (٢٠٠٠-٢٠٠٧)، ليستقر لصالح البنوك الأردنية في نهاية الفترة، حيث ارتفعت حصتها من الموجودات من ما يقارب ٩٠,٠٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٩١,٠٪ عام ٢٠٠٧، مقابل انخفاض حصة البنوك غير الأردنية من ١٠,٠٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٩,٠٪ عام ٢٠٠٧.

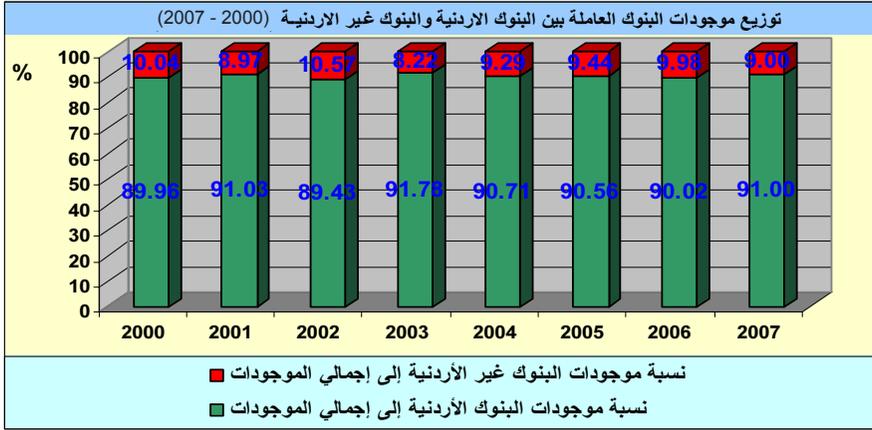
جدول رقم (١٦)

توزيع موجودات الجهاز المصرفي بين البنوك الأردنية والبنوك غير الأردنية (2000 - 2007)

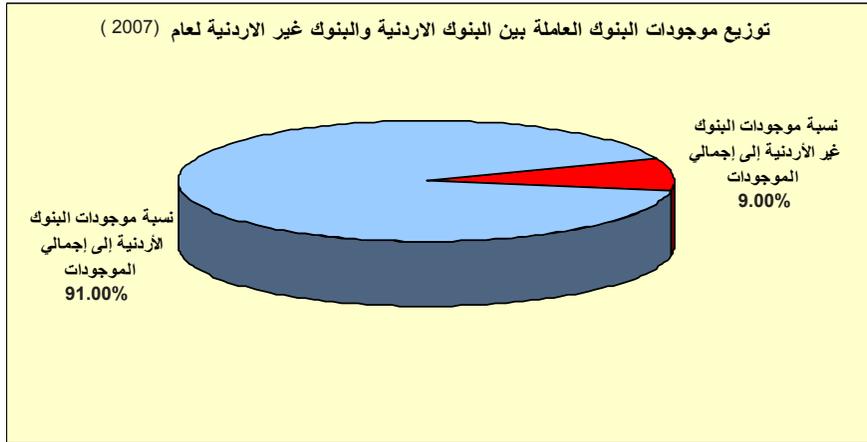
نسبة موجودات البنوك غير الأردنية إلى إجمالي الموجودات	نسبة موجودات البنوك الأردنية إلى إجمالي الموجودات	السنة
%	%	
10.04	89.96	2000
8.97	91.03	2001
10.57	89.43	2002
8.22	91.78	2003
9.29	90.71	2004
9.44	90.56	2005
9.98	90.02	2006
9.00	91.00	2007

المصدر: البيانات المالية للبنوك

شكل رقم (٢٩)



شكل رقم (٣٠)



## - حصة البنوك غير الأردنية (الأجنبية) من الودائع

تشير البيانات المتوفرة في الجدول رقم (١٧) أدناه إلى ما يلي:

- استحوذ البنوك غير الأردنية على ما نسبته ٠, ١١٪ من إجمالي ودائع الجهاز المصرفي الأردني كما في نهاية عام ٢٠٠٧، مقابل ما نسبته ٠, ٨٩٪ للبنوك الأردنية.
- وجود تذبذب طفيف في توزيع ودائع الجهاز المصرفي بين البنوك الأردنية والبنوك غير الأردنية ليستقر في نهاية الفترة لصالح البنوك غير الأردنية،

حيث ارتفعت حصتها من الموجودات من ١٠,٠٪ عام ٢٠٠٠ إلى ١١,٠٪ عام ٢٠٠٧، مقابل انخفاض حصة البنوك الأردنية من ما يقارب ٩٠,٠٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٨٩,٠٪ عام ٢٠٠٧. ويمكن أن يعزى ذلك إلى دخول ثلاثة بنوك غير أردنية للسوق المصرفية الأردنية عام ٢٠٠٤.

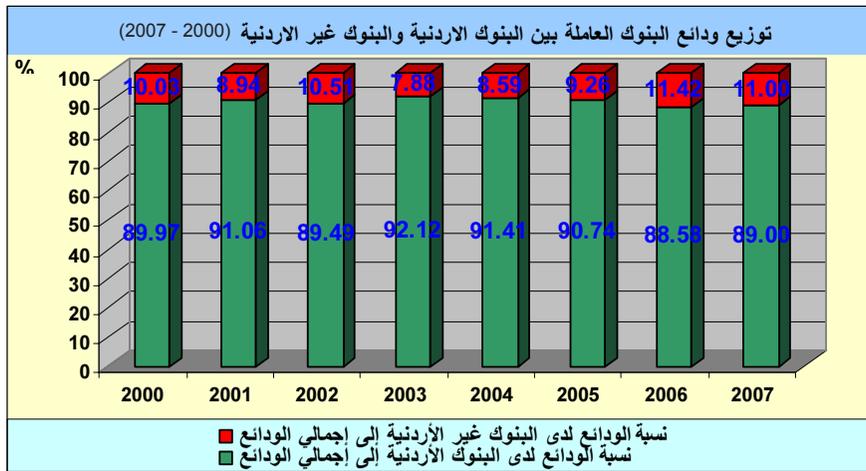
جدول رقم (١٧)

توزيع الودائع لدى الجهاز المصرفي بين البنوك الأردنية والبنوك غير الأردنية (2000 - 2007)

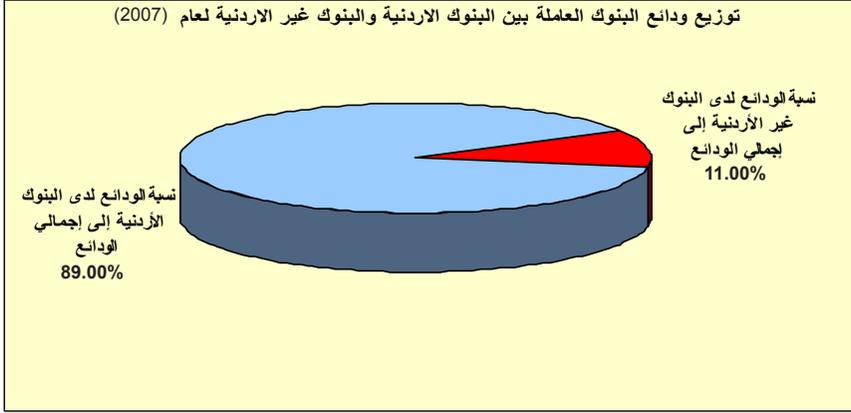
السنة	نسبة الودائع لدى البنوك الأردنية إلى إجمالي الودائع	نسبة الودائع لدى البنوك غير الأردنية إلى إجمالي الودائع
	%	%
2000	89.97	10.03
2001	91.06	8.94
2002	89.49	10.51
2003	92.12	7.88
2004	91.41	8.59
2005	90.74	9.26
2006	88.58	11.42
2007	89.00	11.00

المصدر: البيانات المالية للبنوك

شكل رقم (٣١)



شكل رقم (٣٢)



## - حصة البنوك غير الأردنية (الأجنبية) من التسهيلات

تشير البيانات المتوفرة في الجدول رقم (١٨) أدناه إلى ما يلي:

- استحوذت البنوك غير الأردنية على ما نسبته ١٤,٠٪ من إجمالي رصيد التسهيلات التي يقدمها الجهاز المصرفي الأردني كما في نهاية عام ٢٠٠٧، مقابل ما نسبته ٨٦,٠٪ للبنوك الأردنية.
- وجود تذبذب طفيف في توزيع التسهيلات المقدمة من الجهاز المصرفي بين البنوك الأردنية والبنوك غير الأردنية ليستقر على شكل ارتفاع ملحوظ في حصة التسهيلات المقدمة من البنوك غير الأردنية من ١٠,٠٪ عام ٢٠٠٠ إلى ١٤,٠٪ عام ٢٠٠٧، مقابل انخفاض حصة البنوك الأردنية من ٩٠,٠٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٨٦,٠٪ عام ٢٠٠٧.

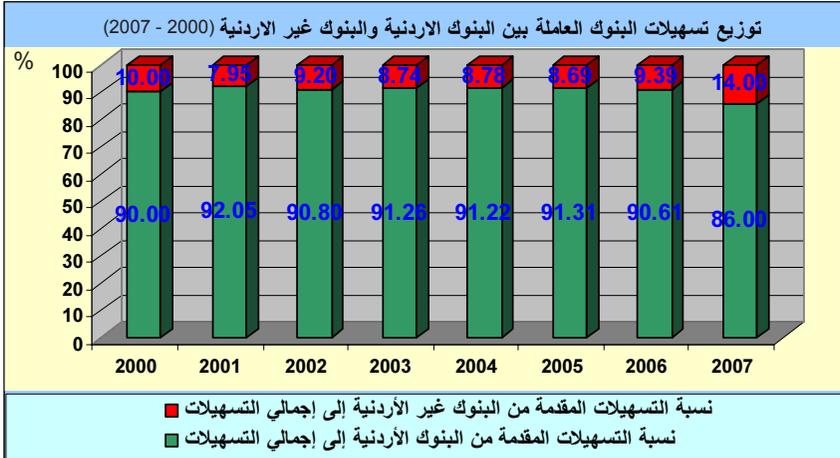
جدول رقم (١٨)

توزيع التسهيلات المقدمة من الجهاز المصرفي بين البنوك الأردنية والبنوك غير الأردنية (2000 - 2007)

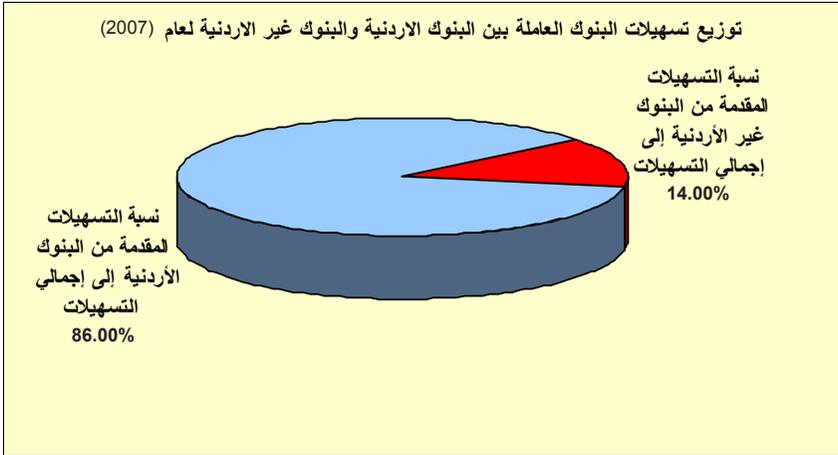
السنة	نسبة التسهيلات المقدمة من البنوك الأردنية إلى إجمالي التسهيلات %	نسبة التسهيلات المقدمة من البنوك غير الأردنية إلى إجمالي التسهيلات %
2000	90.00	10.00
2001	92.05	7.95
2002	90.80	9.20
2003	91.26	8.74
2004	91.22	8.78
2005	91.31	8.69
2006	90.61	9.39
2007	86.00	14.00

المصدر: البيانات المالية للبنوك

شكل رقم (٣٣)



شكل رقم (٣٤)



## الجزء السادس التركز المصرفي

- تركز الموجودات
- تركز الودائع
- تركز التسهيلات



## سادساً: التركيز المصرفي

يقاس التركيز المصرفي باحتساب حصة أكبر ثلاثة بنوك في إجمالي الموجودات والودائع والتسهيلات (وتشير الدراسات إلى أنه إذا كانت نسبة التركيز لأكثر من ثلاثة بنوك أكبر من ٤٠٪ فإن القطاع المصرفي تسوده حالة من الاحتكار). وكما تشير البيانات المتوفرة عن الأردن، فقد انخفضت نسبة التركيز بشكل ملحوظ خلال العقد الماضي وهذا مؤشر على زيادة درجة المنافسة في الجهاز المصرفي الأردني.

### - تركيز الموجودات

انخفضت حصة موجودات أكبر ثلاثة بنوك في إجمالي موجودات البنوك المرخصة من ٥٣,١٨٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٤٧,٨٠٪ عام ٢٠٠٧.

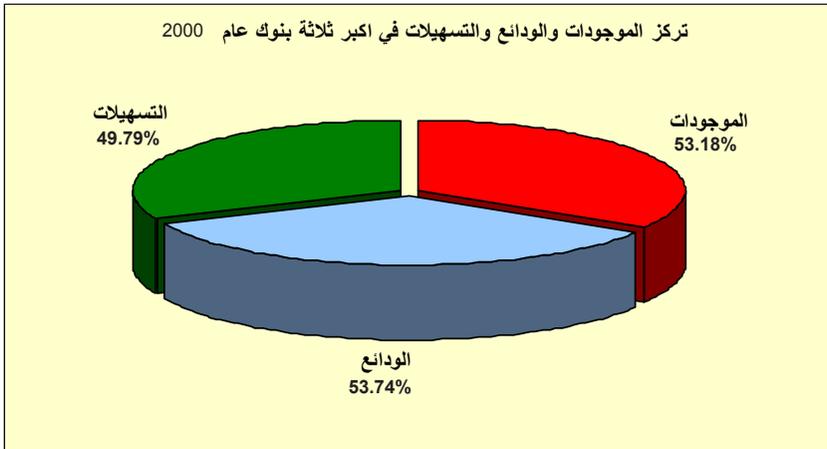
### - تركيز الودائع

انخفضت حصة ودايع أكبر ثلاثة بنوك في إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة من ٥٣,٧٤٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٥٠,٣٥٪ عام ٢٠٠٧.

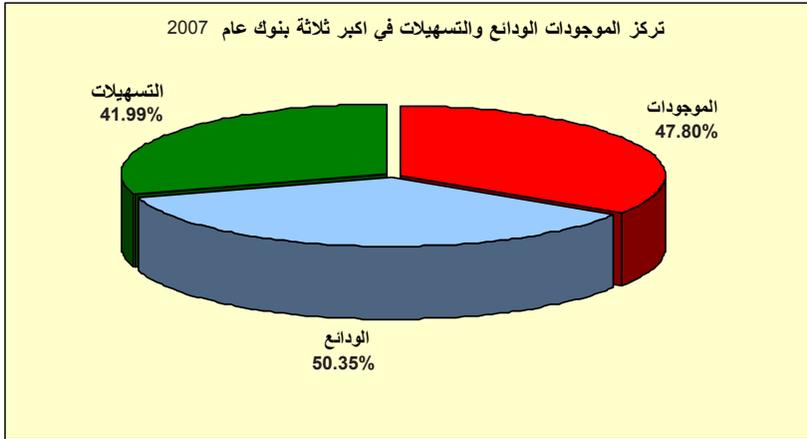
### - تركيز التسهيلات

انخفضت حصة تسهيلات أكبر ثلاثة بنوك في إجمالي التسهيلات الممنوحة من البنوك المرخصة من ٤٩,٧٩٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٤١,٩٩٪ عام ٢٠٠٧.

شكل رقم (٣٥)



شكل رقم (٣٦)



## الجزء السابع

### تطور أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان

- الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة
- حجم التداول لأسهم البنوك المدرجة في البورصة
- مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في البورصة



## سابعاً: تطور أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان

### - الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة

وصل الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان في نهاية شهر أيلول ٢٠٠٨ إلى ١٤٤٠٨,٦ نقطة مقارنة مع ١٣٨٨٦,٧ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٧، مما يعني نمو بنسبة ٣٪ مقابل نسبة نمو وصلت إلى ١٧٪ للرقم القياسي العام للبورصة.

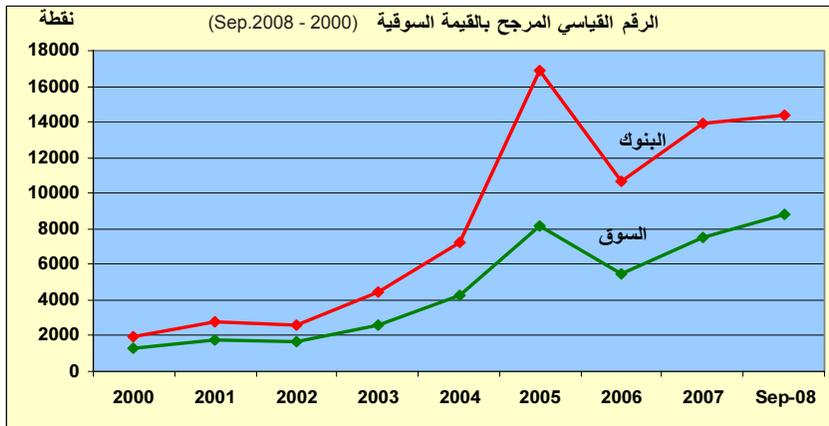
جدول رقم (١٩)

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية (Sep.2008 - 2000)

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية		السنة
الرقم القياسي للبنوك	الرقم القياسي العام	
1987.0	1331.0	2000
2752.0	1727.0	2001
2556.6	1700.2	2002
4433.6	2614.5	2003
7230.9	4245.5	2004
16892.0	8191.5	2005
10704.7	5518.1	2006
13886.7	7519.3	2007
14408.6	8846.2	Sep 2008

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (٣٧)



## - حجم التداول لأسهم البنوك المدرجة في البورصة

انخفضت نسبة حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة إلى إجمالي حجم التداول في البورصة تدريجياً خلال الفترة ٢٠٠٤-٢٠٠٨ لتسجل أدنى مستوى لها في نهاية شهر أيلول من عام ٢٠٠٨ عند مستوى ١٣,٨٥٪ مقابل ٤٤,٦٦٪ عام ٢٠٠٤ و ١٩,٩٠٪ عام ٢٠٠٧.

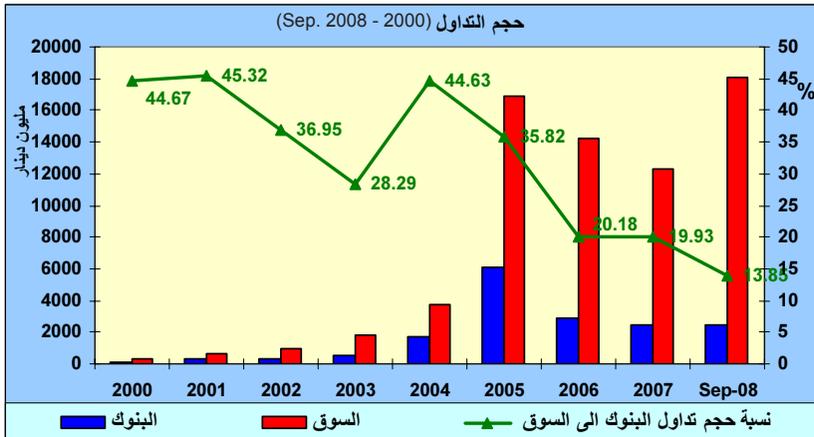
### جدول رقم (٢٠)

حجم التداول لأسهم البنوك المدرجة في البورصة (2000 - Sep.2008)

حجم التداول (مليون دينار)			السنة
البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك	
44.67	287.80	128.56	2000
45.32	662.55	300.28	2001
36.95	946.70	349.78	2002
28.29	1855.17	524.84	2003
44.63	3793.25	1693.00	2004
35.82	16871.05	6043.41	2005
20.18	14209.87	2867.83	2006
19.93	12348.10	2460.80	2007
13.85	18081.00	2504.00	Sep-08

المصدر: بورصة عمان

### شكل رقم (٣٨)



## - مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في البورصة

ارتفعت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في البورصة من ٥٥,١٧٪ عام ٢٠٠٠ إلى ٥٨,٧٪ في نهاية أيلول من عام ٢٠٠٨.

جدول رقم (٢١)

مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (Sep.2008 - 2000)

السنة	نسبة مساهمة غير الأردنيين %
2000	55.172
2001	49.255
2002	50.20
2003	49.80
2004	51.20
2005	54.70
2006	54.95
2007	57.35
Sep 2008	58.675

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (٣٩)





## الجزء الثامن

### تطور هيكل أسعار الفوائد في السوق المصرفي الأردني

- تطور أسعار الفوائد على الودائع
- تطور أسعار الفوائد على التسهيلات
- هامش سعر الفائدة
- سعر الفائدة لأفضل العملاء
- تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية
- تطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير)



## ثامناً : تطور هيكل أسعار الفوائد في السوق المصرفي الأردني

### - تطور أسعار الفوائد على الودائع

شهد الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بمختلف أشكاله انخفاضاً ملحوظاً خلال الفترة ٢٠٠٠-٢٠٠٤، ومن ثم بدأ بالارتفاع التدريجي حتى عام ٢٠٠٧، وكان الارتفاع ملحوظاً للوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل عام ٢٠٠٦ عندما ارتفع ١٦١ نقطة أساس عن مستواه المسجل عام ٢٠٠٥، وعلى الرغم من الارتفاع الذي شهده أسعار الفائدة على الودائع بمختلف أشكالها إلا أنها لم تصل إلى المستوى المسجل عام ٢٠٠٠. وعادت لتتخفّف بشكل طفيف خلال الأشهر الثمانية الأولى من عام ٢٠٠٨.

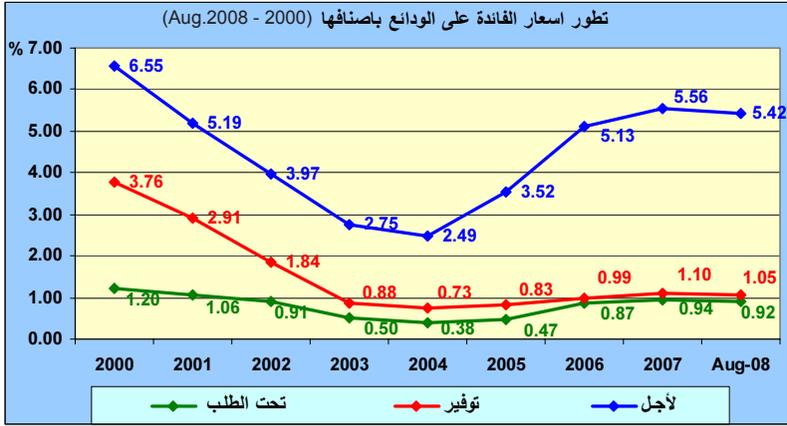
#### جدول رقم (٢٢)

الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع لدى البنوك (2000 - Aug.2008)

السنة	تحت الطلب	توفير	لأجل
%	%	%	%
2000	1.200	3.760	6.550
2001	1.060	2.910	5.190
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
Aug-2008	0.920	1.050	5.420

المصدر: البنك المركزي الأردني

شكل رقم (٤٠)



- تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

انخفض الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأنواعها خلال الفترة ٢٠٠٠-٢٠٠٤، ثم عاود للارتفاع التدريجي حتى عام ٢٠٠٧. وعلى الرغم من الارتفاع الذي شهده أسعار الفائدة على التسهيلات بمختلف أنواعها إلا أنها لم تصل إلى المستوى المسجل عام ٢٠٠٠. وعادت للانخفاض الطفيف خلال الأشهر الثمانية الأولى من عام ٢٠٠٨.

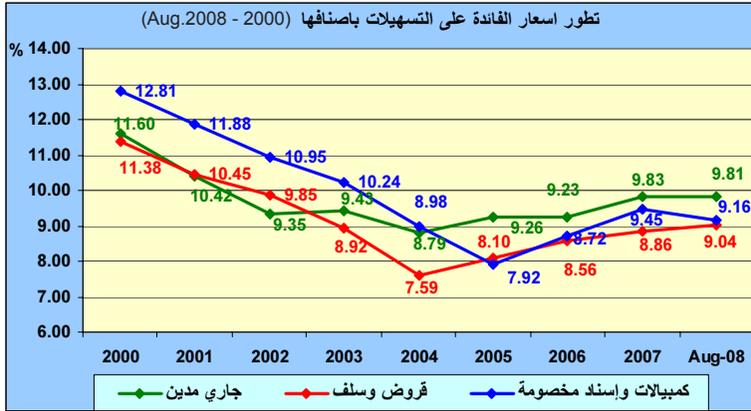
جدول رقم (٢٣)

الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات الممنوحة من البنوك (Aug.2008 - 2000)

السنة	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات وإستاد مخصومة (%)
2000	11.600	11.380	12.810
2001	10.420	10.450	11.880
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
Aug-2008	9.810	9.040	9.160

المصدر: البنك المركزي الأردني

شكل رقم (٤١)



- هامش سعر الفائدة

في ضوء تطورات أسعار الفائدة على الودائع والتسهيلات، شهد هامش سعر الفائدة مقاساً بالفرق بين سعر الفائدة على القروض والسلف وسعر الفائدة على الودائع لأجل تذبذباً خلال الفترة ٢٠٠٠-٢٠٠٧. فقد شهد عام ٢٠٠٣ أعلى هامش سعر فائدة حيث بلغ ١٧, ٦٪ إلا انه بعد ذلك بدأ بالانخفاض التدريجي ليبلغ ٦٢, ٣٪ في نهاية آب من عام ٢٠٠٨.

جدول رقم (٢٤)

هامش سعر الفائدة (Aug.2008 - 2000)

هامش سعر الفائدة	لأجل	قروض وسلف	السنة
%	%	%	
4.830	6.550	11.380	2000
5.260	5.190	10.450	2001
5.880	3.970	9.850	2002
6.170	2.750	8.920	2003
5.100	2.490	7.590	2004
4.580	3.520	8.100	2005
3.430	5.130	8.560	2006
3.300	5.560	8.860	2007
3.620	5.420	9.040	Aug-2008

المصدر: البنك المركزي الأردني

شكل رقم (٤٢)



- سعر الفائدة لأفضل العملاء

شهد سعر الفائدة لأفضل العملاء انخفاصاً تدريجياً منذ بداية عام ٢٠٠٠ حتى نهاية عام ٢٠٠٤ ليرتفع بعد ذلك تدريجياً إلى أن بلغ ٣٩, ٨٪ كما في نهاية آب من عام ٢٠٠٨، إلا أنه لم يسجل المستوى الذي كان عليه في بداية الفترة.

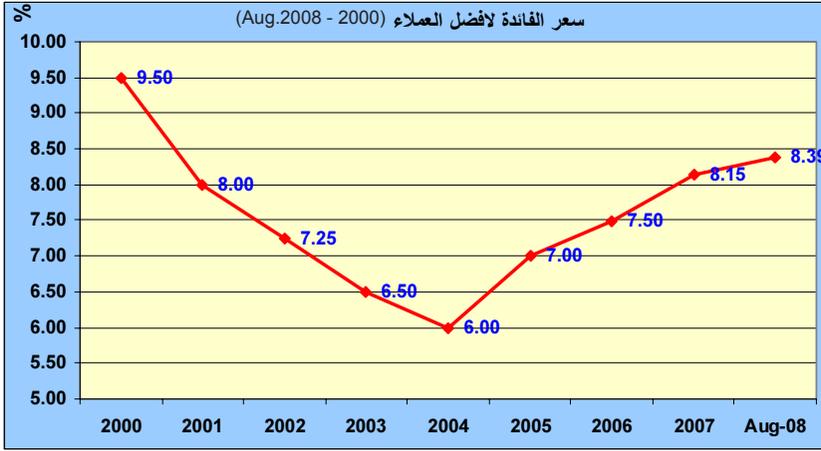
جدول رقم (٢٥)

سعر الفائدة لأفضل العملاء (Aug.2008 - 2000)

السنة	سعر الفائدة لأفضل العملاء %
2000	9.500
2001	8.000
2002	7.250
2003	6.500
2004	6.000
2005	7.000
2006	7.500
2007	8.150
Aug-2008	8.390

المصدر: البنك المركزي الأردني

شكل رقم (٤٣)



### - تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية

استجابة للتطورات التي تشهدها أسواق النقد الدولية ومواكبة للتطورات الاقتصادية المحلية، قام البنك المركزي بإجراء تغييرات على أسعار الفائدة على أدوات سياسته النقدية، حيث قيام 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 ليلية واحدة بمقدار ٥٠ نقطة أساس وعلى النحو التالي:

- خفض سعر إعادة الخصم من (٥, ٧٪) إلى (٠, ٧٪) سنوياً.
- خفض سعر اتفاقيات إعادة الشراء من (٢٥, ٧٪) إلى (٧٥, ٦٪) سنوياً.
- خفض سعر فائدة "نافذة الإيداع" من (٢٥, ٥٪) إلى (٧٥, ٤٪) سنوياً.

وكان آخر تلك التغييرات قيام البنك المركزي بتاريخ ٢٠٠٨/٢/٣ بخفض أسعار الفائدة على أدوات سياسته النقدية، وذلك بمقدار ٢٥ نقطة أساس على كل من عمليات إعادة الخصم ونافذة الإيداع واتفاقيات إعادة الشراء. وبذلك أصبحت أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية على النحو التالي:

- سعر إعادة الخصم: تم خفضه بمقدار ٢٥ نقطة أساس ليصبح ٦, ٧٥٪.
- سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء ليلية واحدة: تم خفضه بمقدار ٢٥ نقطة أساس ليصبح ٦, ٥٠٪.

- سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة: تم خفضه بمقدار ٢٥ نقطة أساس ليصبح ٤,٥٠٪.

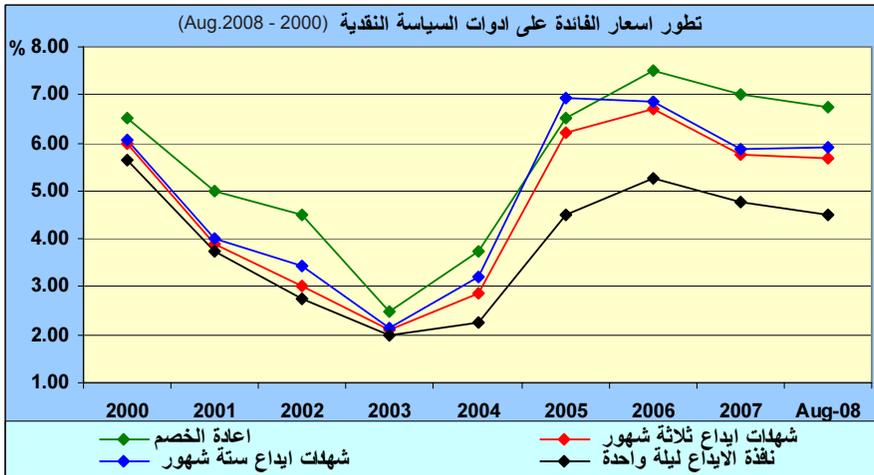
جدول رقم (٢٦)

أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (Aug.2008 - 2000)

نافذة الإيداع	شهادات الإيداع			اتفاقيات إعادة الشراء		سعر إعادة	السنة
	(ليلة واحدة) %	(سنة) %	(ثلاثة شهور) %	(أسبوع) %	(ليلة) %		
5.625		6.050	6.000	7.500		6.500	2000
3.750		4.000	3.900	6.000		5.000	2001
2.750		3.450	3.000	5.500		4.500	2002
2.000		2.150	2.100	3.500		2.500	2003
2.250		3.200	2.850	4.750	4.000	3.750	2004
4.500	6.850	6.950	6.200	7.500		6.500	2005
5.250	6.850	6.862	6.700	8.500		7.500	2006
4.750	—	5.867	5.750		6.750	7.000	2007
4.500		5.926	5.675		6.500	6.750	Aug-2008

المصدر: البنك المركزي الأردني

شكل رقم (٤٤)



## - تطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبور)

طرحت جمعية البنوك على البنوك الأعضاء فكرة إيجاد سعر فائدة مرجعي لأسعار الإقراض بين البنوك بالدينار الأردني في النصف الأول من عام ٢٠٠٥ نظراً لعدم وجود سعر فائدة مرجعي لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك ، وقد تركزت الجهود المشتركة بين جمعية البنوك والبنك المركزي الأردني والبنوك العاملة في الأردن لإيجاد مؤشر مرجعي محلي Benchmark Rate لأسعار الإقراض بين البنوك بالدينار الأردني للأجل القصيرة ( من يوم واحد إلى ١٢ شهراً) . وكان الهدف من ذلك التوجه هو إيجاد منحى عائد للسوق النقدي بالدينار الأردني، يمكن من خلاله مقارنة عوائد السوق النقدي، كما يمهّد الطريق إلى إيجاد أدوات ومشتقات لأسعار الفائدة بالدينار الأردني.

اعتمدت البنوك اسم الجوديبور (JODIBOR) أي سعر الفائدة الرئيسي المرجعي للأجل القصيرة المستخدم بين البنوك والمؤسسات المالية والمستثمرين لغايات تحديد تكلفة الاقتراض بالدينار الأردني في السوق النقدي والرأسمالي، وقد تم الإعلان رسمياً عن إطلاق الجوديبور اعتباراً من ٢٠٠٥/١١/١ بعد انتهاء الفترة التجريبية للمشروع والتي بدأت في ٢٠٠٥/٨/١.

وبتوافق جميع الأطراف المعنية تم وضع معايير باعتبارها (ميثاق شرف) Code of Conduct تلتزم به أدبيا كافة البنوك المشاركة في هذا النظام. ويضع إطاراً للتعامل ضمن القيم الأخلاقية المتعارف عليها في هذا المجال.

### ترتكز آلية احتساب مؤشر سعر الفائدة المرجعي الجوديبور (JODIBOR) على ما يلي :

- عدد البنوك المشاركة: تم اختيار عشرة بنوك وتم تفويضها بالتسعير لكافة الآجال ، وكانت تلك البنوك ممثلة لكافة البنوك العاملة في المملكة : البنوك الأردنية وغير الأردنية ، البنوك الكبيرة والصغيرة ( البنك العربي ، بنك الإسكان للتجارة والتمويل ، بنك المال الأردني ، البنك الأهلي ، بنك الأردن ، بنك الاتحاد ، البنك الأردني الكويتي ، بنك القاهرة عمان ، البنك العقاري المصري العربي ، بنك عودة ) .

- تسعير كافة الآجال: تقوم البنوك العشرة بتسعير كافة الآجال باستخدام ثلاثة كسور عشرية ( مدة ليلة واحدة ، وأسبوع ، وشهر ، وثلاثة أشهر ، وستة أشهر ، وسنة ) .
  - آلية الترحيل واحتساب المعدل: تقوم الجمعية باحتساب معدل الجودبير لكل اجل من الآجال بعد ان يتم استبعاد أدنى سعرين وأعلى سعرين واحتساب المتوسط الحسابي البسيط للأسعار المتبقية. إلا انه تم تعديل منهجية احتساب المعدل بحيث يتم استبعاد أدنى سعر وأعلى سعر فقط واحتساب المتوسط الحسابي البسيط للأسعار الثمانية المتبقية.
  - احتساب معامل الاختلاف: ولقياس مدى تشتت الأسعار، يتم احتساب معامل الاختلاف Coefficient of Variation لأسعار البنوك العشرة وذلك بقسمة الانحراف المعياري لعشرة بنوك على معدل الأسعار لعشرة بنوك وضرب الناتج بمائة.
  - استخراج منحني العائد: يتم أيضاً استخراج منحني العائد بذلك اليوم ويتم مقارنته في الاتجاه عن اليوم السابق وعن يوم ٢٩/٨/٢٠٠٥ الذي اعتبر يوم الأساس.
  - الإعلان عن أسعار الجودبير: يتم الإعلان عن أسعار الجودبير في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح كل يوم عمل ويتم نشره على الموقع الالكتروني للجمعية وعلى الموقع الالكتروني للبنك المركزي.
- هذا وتشير تطورات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير) خلال الفترة ٢٠٠٥
- أيلول ٢٠٠٨ إلى ما يلي :
  - ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة وأسبوع وشهر وثلاثة أشهر كما في نهاية عام ٢٠٠٦ عن مستوياتها المسجلة في نهاية عام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٧ وأيلول ٢٠٠٨.
  - ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لكافة الاستحقاقات كما في نهاية أيلول من عام ٢٠٠٨ عن مستوياتها المسجلة في نهاية عام ٢٠٠٧.
- وبمقارنة معدلات أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجودبير) خلال شهر أيلول

٢٠٠٨ مع معدلات أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك لشهر أيلول من عام ٢٠٠٧ ، فقد انخفضت خلال شهر أيلول من عام ٢٠٠٨ ، وبانخفاض قدرة ١٧ نقطة لاستحقاق ليلة واحدة ، و٢٣ نقطة لاستحقاق أسبوع ، و٢٩ نقطة لاستحقاق شهر، و٤٣ نقطة لاستحقاق ثلاثة أشهر، و٤٠ نقطة لاستحقاق ستة أشهر، بينما ارتفعت بمقدار ٣ نقاط لاستحقاق سنة .

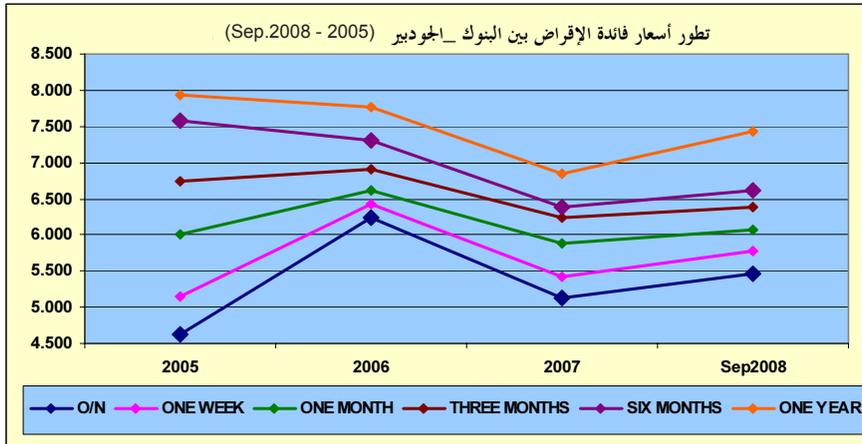
جدول رقم (٢٧)

تطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك - الجوديبر كما في نهاية (Sep.2008 - 2005)

	2005	2006	2007	Sep-2008
O/N	4.625	6.242	5.138	5.456
ONE WEEK	5.142	6.425	5.425	5.784
ONE MONTH	6.008	6.608	5.872	6.078
THREE MONTHS	6.742	6.900	6.244	6.375
SIX MONTHS	7.583	7.300	6.388	6.616
ONE YEAR	7.942	7.758	6.850	7.438

المصدر: جمعية البنوك

شكل رقم (٤٥)





الجزء التاسع

تفاصيل الشيكات



## تاسعاً : تقاص الشيكات

كانت الشيكات من أهم الأدوات التي استخدمت تاريخياً ومنذ أواخر القرن التاسع عشر لتنفيذ الدفع بين الأطراف المختلفة سواء في التجارة أو على مستوى المستهلك. تم تطوير نظام مقاصة الشيكات في المملكة على عدة مراحل حيث انتقل العمل من يدوي إلى آلي في عام ١٩٩٧، إلى حين إطلاق النظام الحالي وهو نظام تقاص الكتروني يعتمد على تناقل صور الشيكات وبياناتها بشكل إلكتروني بين البنوك الأعضاء ومركز المقاصة. تم البدء بالعمل بهذا النظام اعتباراً من يوم الخميس الموافق الخامس من تموز ٢٠٠٧، ويعتبر إطلاق المشروع من الخطوات الرائدة ويهدف إلى تقليص فترة تحصيل الشيكات إلى نفس يوم العمل الذي يتم فيه إيداع الشيك في حساب المستفيد، بدلا من ثلاثة أيام عمل على الأقل حسب النظام السابق.

هذا وقد شهد عام ٢٠٠٧ انخفاضاً في الشيكات المتداولة من حيث العدد وارتفاعاً من حيث القيمة، فقد انخفض عدد الشيكات المتداولة من حوالي ٩, ١٠٩٢١ ألف شيك عام ٢٠٠٦ إلى ٩, ١٠٩٠١ ألف شيك عام ٢٠٠٧، وارتفعت قيمتها من ٦, ٢٦٥٢١ مليون دينار إلى ٧, ٣٠٢٣٣ مليون دينار (٠, ١٤٪).

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 واكب ذلك ارتفاعاً في إجمالي قيمتها من ١, ٧٩٧ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٦, ١٤٠٤ مليون دينار عام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ٢, ٧٦٪.

ومما يجدر ذكره في هذا الصدد أن الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد قد شكلت في العام ٢٠٠٧ ما نسبته ٠, ٥٧٪ من عدد الشيكات المعادة، وما نسبته ٠, ٥٢٪ من قيمة الشيكات المعادة.

وفيما يتعلق بتطور تقاص الشيكات حتى نهاية شهر آب ٢٠٠٨ ومقارنته مع الفترة المماثلة من عام ٢٠٠٧ واعتماد القيم بشكل (تراكمي)، يلاحظ ما يلي:

- ارتفاع عدد وقيمة الشيكات المقدمة للتقاص، فقد ارتفع عدد الشيكات المقدمة للتقاص من ٦, ٧٢٩٧ ألف شيك كما في نهاية شهر آب ٢٠٠٧ إلى ٨, ٧٨٦٥ ألف شيك كما في نهاية شهر آب ٢٠٠٨، أي بمقدار ٢, ٥٦٨ ألف شيك، وارتفعت قيمة الشيكات المقدمة للتقاص من ٠, ١٩٦٨٤ مليون دينار كما في نهاية شهر آب ٢٠٠٧ إلى ٤, ٢٧٨٠٤ مليون دينار كما في نهاية شهر آب ٢٠٠٨ أي بمقدار ٤, ٨١٢٠ مليون دينار.
- ارتفاع الشيكات المعادة من حيث العدد والقيمة، فقد ارتفع عدد الشيكات المعادة من ١, ٣٦٧ ألف شيك كما في نهاية شهر آب ٢٠٠٧ إلى ٢, ٤٧٤ ألف شيك كما في نهاية شهر آب ٢٠٠٨، أي بمقدار ١, ١٠٧ ألف شيك، وارتفعت قيمتها من ٢, ٨٢٢ مليون دينار كما في نهاية شهر آب ٢٠٠٧ إلى ٨, ١٣١١ مليون دينار كما في نهاية شهر آب ٢٠٠٨ أي بمقدار ٦, ٤٨٩ مليون دينار.
- ارتفاع نسبة عدد الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد من إجمالي عدد الشيكات المعادة كما في نهاية شهر آب ٢٠٠٨، حيث بلغت ٢٨, ٥٦% كما في نهاية شهر آب ٢٠٠٨.

**جدول رقم (٢٨)**

**تقاص الشيكات (Aug.2008 - 2000)**

Aug 2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	البيان
<b>الشيكات المقدمة للتقاص</b>									
7,865.8	10,901.9	10,931.9	9,588.9	8,516.4	8,475.4	8,577.4	8,958.2	8,891.7	العدد (الف)
27,804.4	30,233.7	26,521.6	22,732.2	17,058.4	14,269.2	12,904.7	12,584.6	11,622.6	القيمة (مليون دينار)
<b>الشيكات المعادة</b>									
474.2	626.6	429.4	386.4	364.1	423.9	472.2	536.7	549.2	العدد (الف)
1,311.8	1,404.6	797.1	626.8	466.4	497.1	486.5	515.5	494.0	القيمة (مليون دينار)
6.03	5.75	3.93	4.03	4.28	5.00	5.51	5.99	6.18	نسبة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)
4.72	4.65	3.01	2.76	2.73	3.48	3.77	4.10	4.25	نسبة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)
<b>الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد</b>									
266.9	357.3	240.8	209.4	204.1	237.3	255.2	...	...	العدد (الف)
434.4	733.2	380.6	297.3	249.0	260.0	252.1	...	...	القيمة (مليون دينار)
3.39	3.28	2.20	2.18	2.40	2.80	2.98	...	...	نسبة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)
1.56	2.43	1.44	1.31	1.46	1.82	1.95	...	...	نسبة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)
<b>الشيكات المعادة لأسباب أخرى</b>									
207.2	269.3	188.6	177.0	160.0	186.6	217.0	...	...	العدد (الف)
702.5	671.4	416.5	329.5	217.4	237.1	234.4	...	...	القيمة (مليون دينار)
2.63	2.47	1.73	1.85	1.88	2.20	2.53	...	...	نسبة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)
2.53	2.22	1.57	1.45	1.27	1.66	1.82	...	...	نسبة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)

المصدر: البنك المركزي الأردني

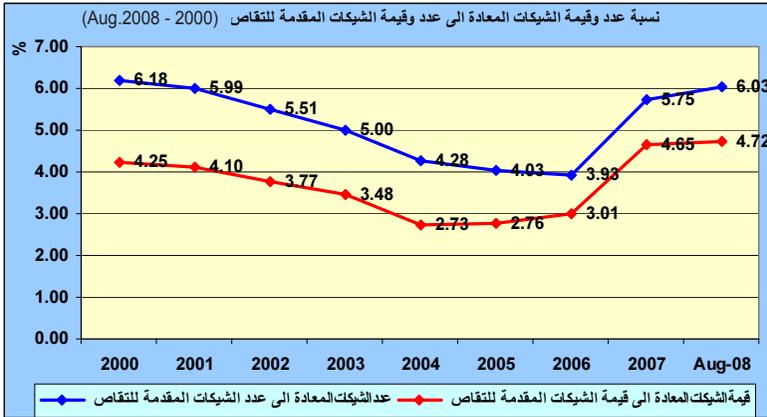
**شكل رقم (٤٦)**



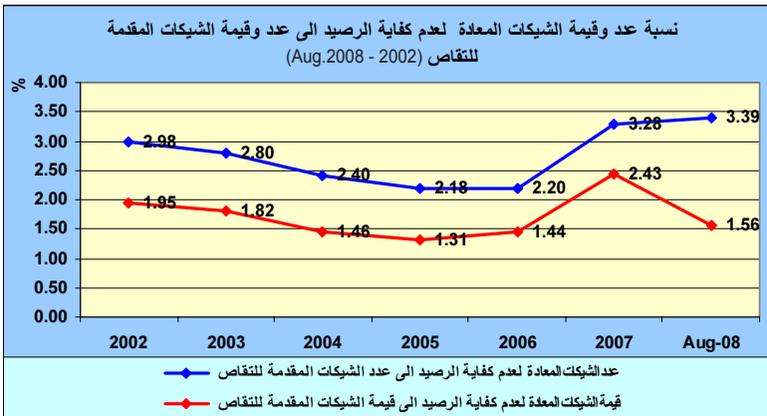
شكل رقم (٤٧)



شكل رقم (٤٨)



شكل رقم (٤٩)



## الجزء العاشر

### تطور الخدمات المصرفية

- الخدمات المصرفية الجديدة
- الخدمات المصرفية الالكترونية (عبر الانترنت)



## عاشراً: تطور الخدمات المصرفية - 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 وتنويع منتجاتها بما يتوافق مع نتائج ومخرجات ثورة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات. شهد عام ٢٠٠٧ إدخال حوالي ٦٦ خدمة جديدة تركزت على تسخير التكنولوجيا في خدمة العملاء.

جدول (٢٩)  
الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠٠٧

اسم الخدمة	اسم الخدمة
<p>منتج السيارات تمويل إسكاني افتتاح خمسة فروع جديدة توسيع شبكة الصراف الآلي استحداث وحدة الجودة لدى البنك</p>	<p>قبول طلبات القروض من خلال الموقع الإلكتروني للبنك. تطوير خدمات البنك الناطق «ملا عربي» إطلاق موقع إلكتروني جديد <a href="http://www.arabbank.com.jo">www.arabbank.com.jo</a> تشغيل خدمة الإيداع النقدي الفوري على ٢٠ جهاز صراف آلي تشغيل خدمة المقاصة الإلكترونية</p>
<p>برنامج «معك» لبطاقات الفيزا الائتمانية برنامج «الحل» للقروض الشخصية برنامج «مبارك» لتمويل السيارات تمويل مشاريع المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري تأسيس ١٢ مركزاً متخصصاً لتنمية قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة إطلاق خدمة التأجير التمويلي لتمويل مختلف أنواع الأصول إطلاق الحملة الجيدة لحسابات التوفير تشغيل خدمة قبول اشتراكات الضمان الاجتماعي.</p>	<p>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</p>
<p>قروض المحروقات الوديعة الذهبية القروض الطبية تسديد اشتراكات الضمان الاجتماعي</p>	<p>القروض متناهية الصغر خدمة البنك انترنت خدمة الرسائل البنكية من خلال أجهزة الهاتف الخليوي تقديم الخدمات المصرفية من خلال مكاتب شركة البريد الأردني</p>
<p>حوالات (Western Union) عن طريق شبكة الانترنت تطبيق نظام المقاصة الإلكترونية خدمة (VBV) التسوق عبر الانترنت تطبيق نظام المراقبة للفروع ولأجهزة الصراف الآلي عن طريق الكاميرات</p>	<p>تسديد فواتير شركة اورانج تسديد اشتراكات الضمان الاجتماعي تمويل الرحلات السياحية شهادات إيداع بخصم</p>
<p>Premier افتتاح مركز متخصص لأصحاب حساب البريمير برنامج المكافآت بالنقاط لحاملي البطاقات الائتمانية برنامج تغطية الائتمان لحاملي البطاقات افتتاح فرع جديد في عبدون.</p>	<p>خدمة البطاقات المدفوعة مسبقاً خدمة ABC Online المصرفية عبر الانترنت خدمة تسديد اشتراكات الضمان الاجتماعي بطاقة ان للشركات</p>
<p>بطاقات الفيزا</p>	<p>شهادات الذهب</p>
<p>Visa card: sms service</p>	<p>مجموعة من البطاقات الائتمانية</p>
<p>LCD قرض قرض الأثاث</p>	<p>Visa card: sms service Master card: sms service</p>

## - الخدمات المصرفية الالكترونية (عبر الانترنت)

جدول رقم (٣٠)

### الخدمات المصرفية الالكترونية

Bank's Name	Website	Availability of Online services in Jordan	Retail e-banking	Corporate e-banking
Arab Bank	<a href="http://www.arabbank.com.jo">www.arabbank.com.jo</a>	Yes	Yes	Yes
Jordan Ahli Bank	<a href="http://www.ahli.com">www.ahli.com</a>	Yes	Yes	Yes
Cairo Amman Bank	<a href="http://www.cab.jo">www.cab.jo</a>	Yes	Yes	No
Bank of Jordan	<a href="http://www.bankofjordan.com">www.bankofjordan.com</a>	Yes	Yes	Yes
The Housing Bank for Trade & Finance	<a href="http://www.hbtf.com">www.hbtf.com</a>	Yes	Yes	Yes
Jordan Kuwait Bank	<a href="http://www.jordan-kuwait-bank.com">www.jordan-kuwait-bank.com</a>	Yes	Yes	Yes
Arab Jordan Investment Bank	<a href="http://www.ajib.com">www.ajib.com</a>	Yes	Yes	Yes
Jordan Commercial Bank	<a href="http://www.jgbank.com.jo">www.jgbank.com.jo</a>	No	No	No
Jordan Islamic Bank	<a href="http://www.jordanislamicbank.com">www.jordanislamicbank.com</a>	Yes	Yes	Yes
Jordan Investment & Finance Bank	<a href="http://www.jifbank.com">www.jifbank.com</a>	Yes	Yes	No
Arab Banking Corp.	<a href="http://www.arabbanking.com.jo">www.arabbanking.com.jo</a>	Yes	Yes	Yes
Union Bank	<a href="http://www.unionbankjo.com">www.unionbankjo.com</a>	Yes	Yes	Yes
Societe General Bank-Jordan	<a href="http://www.sgbj.com.jo">www.sgbj.com.jo</a>	Yes	Yes	Yes
Capital Bank	<a href="http://www.capitalbank.jo">www.capitalbank.jo</a>	Yes	Yes	Yes
International Islamic Arab Bank	<a href="http://www.iiabank.com.jo">www.iiabank.com.jo</a>	No	No	No
HSBC	<a href="http://www.jordan.hsbc.com">www.jordan.hsbc.com</a>	Yes	Yes	Yes
Egyptian Arab Land Bank	<a href="http://www.arakari.com.jo">www.arakari.com.jo</a>	No	No	No
Rafidain Bank	<a href="http://www.rafidain-bank.org">www.rafidain-bank.org</a>	No	No	No
Citi Bank	<a href="http://www.citibank.com/jordan">www.citibank.com/jordan</a>	-	-	-
Standard Chartered	<a href="http://www.standardchartered.com">www.standardchartered.com</a>	Yes	Yes	No
Bank Audi	<a href="http://www.audi.com.lb">www.audi.com.lb</a>	Yes	Yes	Yes
National Bank of Kuwait	<a href="http://www.nbk.com">www.nbk.com</a>	No	No	No
BLOM Bank	<a href="http://www.blom.com.lb">www.blom.com.lb</a>	Yes	Yes	Yes

- غير متوفر

الجزء الحادي عشر

تطور تصنيف البنوك



## حادي عشر: تطور تصنيف البنوك

حققت البنوك نتائج جيدة على صعيد التصنيفات الائتمانية التي درجت على منحها مؤسسات تصنيف عالمية متخصصة وذات خبرة ومصداقية عالية، حيث ارتقى عدد من البنوك الأردنية إلى درجات رفيعة جداً وبعض البنوك تصدرت قائمة البنوك والمؤسسات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط بشكل عام .

ان حصول البنوك على تصنيفات جيدة لا يعكس فقط ارتفاعاً في المؤشرات الائتمانية والمالية وارتفاعاً في الخدمات والمنتجات والجودة وارتفاعها إلى أعلى المعايير المعتمدة في عالم الصناعة المصرفية والمالية الدولية، إنما يؤكد الدور الذي تقوم به الإدارات العليا للبنوك وكافة كوادرها والجهود التي تبذلها من أجل وضع الخطط والاستراتيجيات الضرورية للوصول بنوكها إلى مستويات عالية ومتقدمة جداً على كافة الأصعدة وحتى تمكنها من الحصول على أفضل التصنيفات الائتمانية من أكثر المؤسسات الدولية عراقية وخبرة. ولا شك ان تلك التصنيفات الائتمانية الرفيعة هي شهادة على سلامة توجهات الإدارات العليا التي نجحت في تحقيق أهدافها إضافة إلى سلامة ودقة الإجراءات والعمليات المصرفية وفق أعلى المواصفات والمعايير العالمية .

جدول رقم (٣١)

### تصنيف البنوك حسب Moody's Ratings

Moody's Ratings	ArabBank Plc.	Cairo Amman Bank	The Housing Bank for Trade and Finance	HSBC Bank Middle East
Outlook	Stable	Stable	Stable	Stable
Foreign LT Bank Deposits	Ba3	Ba3	Ba3	Aa2
Local LT Bank Deposits	A3	Ba1	A3	Aa2
Bank Financial Strength	C+	D-	C-	C+
Foreign Currency ST Debt	NP			
Local Currency ST Debt	P-2			
Short Term		NP	P-2	P-1
Senior Unsecured Debt				Aa2
Subordinated Debt				Aa3

Source: Moody's Investors Service

جدول رقم (٣٢)

تصنيف البنوك حسب Fitch Ratings

Fitch Ratings	Arab Bank PLC.	Bank of Jordan	Cairo Amman Bank	The Housing Bank for Trade and Finance	Jordan Islamic Bank for Finance and Investment	HSBC Bank Middle East
Outlook	Stable	Stable			Stable	Stable
LT Issuer Default Rating	-A	-BB	NR	NR	-BB	-AA
Short Term	F1	B				+F1
ST Issuer Default Rating				NR	B	+F1
Individual Rating	B	C/D		NR	C/D	B
Support Rating	5	3	3	3	3	1
Senior Unsecured Debt						-AA
Foreign Currency LT Debt			NR			
Subordinated Debt						+A

Source: Fitch Ratings

جدول رقم (٣٣)

Thomson Bank Watch تصنيف البنوك حسب

Thomson Bank Watch	Arab Bank Plc.	Cairo Amman Bank	The Housing Bank for Trade and Finance
Long Term			WR
Short Term	WR	WR	WR
Senior Unsecured Debt	WR	WR	

Source: Thomson Bank Watch

جدول رقم (٣٤)

Standard and Poor's تصنيف البنوك حسب

Standard and Poor's	Arab Bank Plc.
Outlook	Stable
LT Foreign Issuer Credit	BBB
LT Local Issuer Credit	BBB
ST Foreign Issuer Credit	3-A
ST Local Issuer Credit	3-A

Source: Standard and Poor's

## الجزء الثاني عشر

### ترتيب البنوك وفقاً لبعض المؤشرات المالية

- ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات
- ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات
- ترتيب البنوك حسب الودائع
- ترتيب البنوك حسب التسهيلات
- ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية
- ترتيب البنوك حسب معدل العائد على حقوق الملكية
- ترتيب البنوك حسب رأس المال
- ترتيب البنوك حسب صافي الربح بعد الضريبة
- ترتيب البنوك حسب عدد العاملين
- ترتيب البنوك حسب معدل الموجودات لكل موظف
- ترتيب البنوك حسب صافي الربح قبل الضريبة لكل موظف



## ثاني عشر: ترتيب البنوك وفقاً لبعض المؤشرات المالية لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧

- ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات: حافظ ١٢ بنكا على ترتيبه كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٦ بنوك وتراجع ترتيب ٤ بنوك.
- 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.
- ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع: حافظت ١٠ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٣ بنوك وتراجع ترتيب ١٠ بنوك.
- ترتيب البنوك حسب إجمالي التسهيلات: حافظت ١٠ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٨ بنوك وتراجع ترتيب ٥ بنوك.
- ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية: حافظت ٧ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٥ بنوك وتراجع ترتيب ١١ بنوكا.
- 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 بنوكا.
- ترتيب البنوك حسب رأس المال: حافظت ١٠ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٥ بنوك وتراجع ترتيب ٨ بنوك.
- 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.
- ترتيب البنوك حسب عدد العاملين: حافظ ١٥ بنكا على ترتيبه كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ٤ بنوك وتراجع ترتيب ٤ بنوك.
- ترتيب البنوك حسب معدل الموجودات لكل موظف: حافظت ٢ بنوك على ترتيبها كما هو في العام السابق بينما تحسن ترتيب ١١ بنكا وتراجع ترتيب ٩ بنوك.
- 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.

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

جدول رقم (٣٥)

ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات لعام ٢٠٠٧

ترتيب 2006	النسبة إلى إجمالي الموجودات (%)	الموجودات (مليون دينار)	ترتيب 2007	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**x
	<b>100.00</b>	<b>25057.40</b>		الإجمالي

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

\*\* حسب بيانات ٢٠٠٦

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

جدول رقم (٣٦)

ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات لعام ٢٠٠٧

ترتيب 2006	معدل العائد على الموجودات %	ترتيب 2007	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	سي تي 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
	<b>1.60</b>		<b>المعدل</b>

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

\*\* حسب بيانات ٢٠٠٦

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

جدول رقم (٣٧)

ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع لعام ٢٠٠٧

ترتيب 2006	النسبة إلى إجمالي الودائع (%)	الودائع (مليون دينار)	ترتيب 2007	البنك
1	30.46	5312.20	1	البنك العربي
2	17.54	3059.10	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
3	5.87	1024.00	3	البنك الأردني الكويتي
4	4.95	863.34	4	البنك الأهلي الأردني
5	4.91	857.10	5	بنك الأردن
17	3.49	609.00	6	البنك العربي الإسلامي الدولي
6	3.42	597.15	7	بنك القاهرة عمان
10	3.40	593.91	8	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
9	3.18	555.20	9	بنك HSBC
7	3.09	539.55	10	بنك الاتحاد
8	2.89	503.45	11	بنك المال الأردني
11	2.71	472.39	12	البنك الإسلامي الأردني *
14	2.54	443.00	13	بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن
13	2.37	412.79	14	بنك ستاندرد تشارترد **
15	1.97	343.00	15	بنك الاستثمار العربي الأردني
12	1.81	315.66	16	البنك التجاري الأردني
16	1.63	285.00	17	بنك عودة
18	0.93	162.60	18	البنك العقاري المصري العربي
22	0.76	133.00	19	بنك لبنان والمهجر
19	0.63	109.90	20	سي تي بنك
21	0.63	109.59	21	بنك سوسيته جنرال / الأردن
20	0.53	92.60	22	بنك الكويت الوطني
23	0.28	48.77	23	مصرف الراجحي ××
	<b>100.00</b>	<b>17442.30</b>		الإجمالي

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

\*\* حسب بيانات ٢٠٠٦

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

جدول رقم (٣٨)

ترتيب البنوك حسب إجمالي التسهيلات لعام ٢٠٠٧

ترتيب 2006	النسبة إلى إجمالي التسهيلات (%)	التسهيلات (مليون دينار)	ترتيب 2007	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	سيتي بنك
	<b>100.00</b>	<b>11094.27</b>		<b>الإجمالي</b>

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

\*\* حسب بيانات ٢٠٠٦

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

جدول رقم (٣٩)

ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية لعام ٢٠٠٧

ترتيب 2006	النسبة إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية (مليون دينار)	ترتيب 2007	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 سويسيه جنرال / الأردن
21	0.79	26.59	23	البنك العقاري المصري العربي
	<b>100.00</b>	<b>3352.68</b>		الإجمالي

\* حسب بيانات ٢٠٠٦

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

جدول رقم (٤٠)

ترتيب البنوك حسب معدل العائد على حقوق الملكية لعام ٢٠٠٧

ترتيب 2006	معدل العائد على حقوق الملكية %	ترتيب 2007	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*
	<b>12.63</b>		المعدل

\* حسب بيانات ٢٠٠٦

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

جدول رقم (٤١)

ترتيب البنوك حسب رأس المال لعام ٢٠٠٧

ترتيب 2006	النسبة إلى إجمالي رأس المال (%)	رأس المال (مليون دينار)	ترتيب 2007	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 الرافدين *
	<b>100.00</b>	<b>1782.021</b>		<b>الإجمالي</b>

\* حسب بيانات ٢٠٠٦

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

جدول رقم (٤٢)

ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة لعام ٢٠٠٧

ترتيب 2006	النسبة إلى إجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة (مليون دينار)	ترتيب 2007	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 *
	<b>100.00</b>	<b>571.32</b>		الإجمالي

\* حسب بيانات ٢٠٠٦

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

جدول رقم (٤٣)

ترتيب البنوك حسب عدد العاملين كما في نهاية ٢٠٠٧

ترتيب 2006	مجموع العاملين	ترتيب 2007	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*
	<b>15065</b>		المجموع

\* حسب بيانات عام ٢٠٠٦

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

جدول رقم (٤٤)

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

ترتيب 2006	ألف دينار لكل موظف	ترتيب 2007	اسم البنك
2	3,555.88	1	سيتي 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 سويسته جنرال/الأردن
22	781.40	23	بنك القاهرة عمان
	<b>1926.37</b>		المعدل

\* حسب بيانات عام ٢٠٠٦

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

جدول رقم (٤٥)

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

ترتيب 2006	ألف دينار لكل موظف	ترتيب 2007	اسم 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
	<b>42.06</b>		المعدل

\* حسب بيانات عام ٢٠٠٦



جمعية البنوك في الأردن  
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN



جمعية البنوك في الأردن  
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN