



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

التقرير السنوي الثامن والثلاثون 2016

جمعية البنوك في الأردن

عمان - وادي صقره - شارع موسى بن نصير - بناية ٦٢

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 عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي ولي العهد الامير الحسين
ابن عبدالله الثاني المعظم

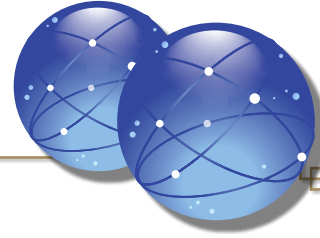
تصميم وإشراف فني وطباعة


Control

Design and Printing Services

Tel: 07 88 620 228

e-mail: control_est@hotmail.com



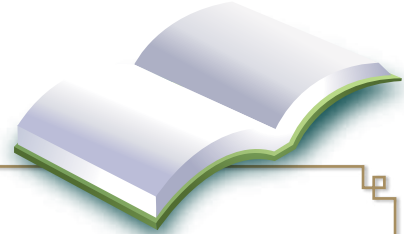
رؤيتنا

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



رسالتنا

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



قيمنا

- العمل المشترك: نعمل مع الأعضاء بروح الفريق الواحد بما فيه من خدمة للمجتمع والاقتصاد الوطني.
- التطور والحدثة: نسعى لتطوير أساليب أداء الخدمات المصرفية وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.
- الابتكار والتميز: نعمل على تطوير الأفكار الخلاقة بما يخدم الأعضاء ويضفي على خدماتهم طابع الجودة والتميز.
- النزاهة والشفافية: نقل المعرفة وتبادل المعلومات وفق أعلى درجات النزاهة والشفافية.
- المهنية: نمارس عملنا باحترافية عالية وتغطية شاملة واحاطة تامة لكل ما يحدث في البيئة المصرفية الأردنية والعربية والعالمية.
- المصداقية: نتبع نهج الدقة والموثوقية ونتحرى عن مصادر معلوماتنا بدقة عالية.
- الاستمرارية في التعلم والتدريب: نعمل على الارتقاء بالمستوى العلمي والعملي ومواكبة كل ما هو جديد في المجالات المصرفية والمالية لكافة العاملين في الجهاز المصرفي الأردني.

مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

يتكون مجلس إدارة الجمعية كما في نهاية عام ٢٠١٦ من أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة التالية أسماؤهم:

- ❖ سعادة السيد موسى شحادة / البنك الإسلامي الأردني / رئيساً
- ❖ سعادة السيد كمال البكري / بنك القاهرة عمان / نائباً للرئيس
- ❖ معالي السيدة نادية السعيد / بنك الاتحاد / عضواً
- ❖ سعادة السيد نعمة صباغ / البنك العربي / عضواً
- ❖ سعادة السيد إيهاب السعدي / بنك الإسكان للتجارة والتمويل / عضواً
- ❖ سعادة السيد شاكر فاخوري / بنك الأردن / عضواً
- ❖ سعادة السيد محمد موسى / البنك الأهلي الأردني / عضواً
- ❖ سعادة السيدة سيمونا بشوتي / بنك ABC / عضواً
- ❖ سعادة السيد عمار الصفدي / بنك الكويت الوطني / عضواً
- ❖ عطوفة الدكتور ماهر الشيخ حسن / البنك المركزي الأردني / عضواً مراقباً

المدير العام

الدكتور عدلي قندح

الأعضاء

تعتبر العضوية في الجمعية إلزامية لجميع البنوك الأردنية وفروع البنوك غير الأردنية العاملة في الأردن، وتتكون عضوية الجمعية كما في نهاية عام ٢٠١٦ من البنوك التالية:

أولاً: البنوك الأردنية:

الرقم	اسم العضو	تاريخ التأسيس	الموقع الالكتروني
1	البنك العربي	1930	www.arabbank.com.jo
2	البنك الأهلي الأردني	1956	www.ahli.com
3	بنك القاهرة عمان	1960	www.cab.jo
4	بنك الأردن	1960	www.bankofjordan.com
5	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1974	www.hbtf.com
6	البنك الأردني الكويتي	1977	www.jordan-kuwait-bank.com
7	بنك الاستثمار العربي الأردني	1978	www.ajib.com
8	البنك التجاري الأردني	1978	www.jcbank.com.jo
9	البنك الإسلامي الأردني	1978	www.jordanislamicbank.com
10	البنك الاستثماري	1989	www.jifbank.com
11	بنك ABC	1989	HTTP://jordan.bank-abc.com
12	بنك الاتحاد	1991	www.unionbankjo.com
13	بنك سوسيته جنرال / الأردن	1993	www.sgbj.com.jo
14	بنك المال الأردني	1996	www.capitalbank.jo
15	البنك العربي الإسلامي الدولي	1997	www.iiabank.com.jo
16	بنك صفوة الإسلامي *	2009	www.jdib.jo

ثانياً: البنوك غير الأردنية:

الرقم	اسم العضو	سنة الترخيص	الموقع الالكتروني
1	البنك العقاري المصري العربي	1951	www.arakari.com.jo
2	مصرف الرافدين	1957	www.rafidain-bank.org
3	سي تي بنك	1974	www.citibank.com/jordan
4	بنك ستاندرد تشارترد	2002	www.standardchartered.com
5	بنك عودة	2004	www.audi.com.lb
6	بنك الكويت الوطني	2004	www.nbk.com
7	بنك لبنان والمهجر	2004	www.blom.com.lb
8	بنك أبو ظبي الوطني	2009	www.nbad.com
9	مصرف الراجحي	2011	www.alrajhibank.com.jo

* تم في عام ٢٠١٧ تغيير اسم بنك الاردن دبي الاسلامي ليصبح بنك صفوة الاسلامي.

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
21	كلمة رئيس مجلس الإدارة
23	كلمة المدير العام
25	الفصل الأول: آفاق الاقتصاد العالمي والإقليمي وخلاصة التطورات العالمية
27	١. آفاق الاقتصاد العالمي
30	٢. آفاق الاقتصاد الإقليمي
33	الفصل الثاني: التطورات الاقتصادية الأردنية خلال عام ٢٠١٦
35	١. الإنتاج والأسعار والشركات
36	٢. المالية العامة
36	٣. الدين العام
37	٤. القطاع الخارجي
37	٥. القطاع النقدي والمصرفي
41	الفصل الثالث: تطور الجهاز المصرفي خلال عام ٢٠١٦
43	١. تطورات السياسة النقدية خلال عام ٢٠١٦
44	٢. الاحتياطيات الأجنبية
45	٣. موجودات / مطلوبات البنوك العاملة في الأردن
47	٤. الموجودات والمطلوبات من العملات الأجنبية
48	٥. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
48	٦. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة
51	أ. بطاقات الائتمان
59	ب. القروض الشخصية
62	ج. القروض السكنية والعقارية (للأفراد)
65	د. قروض السيارات
70	هـ. القروض المصرفية المجمعة
70	٧. الودائع لدى البنوك المرخصة
72	٨. التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

رقم الصفحة	الموضوع
72	أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس
74	ثانياً: توزيع المقترضين الأفراد حسب الجنس
76	ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس
81	الفصل الرابع: تطور عدد البنوك والفروع
83	١. تطور عدد الفروع
83	أ. الفروع المفتحة خلال عام ٢٠١٦
84	ب. عدد الفروع داخل وخارج الأردن
86	ت. التوزيع الجغرافي للفروع داخل الأردن
87	٢. تطور عدد المكاتب
87	أ. المكاتب المفتحة خلال عام ٢٠١٦
87	ب. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن
89	ت. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن
90	٣. تطور عدد أجهزة الصراف الآلي
90	أ. عدد أجهزة الصراف الآلي وتوزيعها على المحافظات
91	ب. أنواع الأجهزة المستخدمة
91	ت. أنظمة التشغيل المستخدمة
91	ث. الخدمات التي تقدم من خلال أجهزة الصراف الآلي
95	الفصل الخامس: أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام ٢٠١٦
97	١. الرقم القياسي لأسعار الأسهم
100	٢. حجم التداول
102	٣. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية
105	الفصل السادس: تقاص الشيكات
107	١. لمحة تاريخية عن تقاص الشيكات
108	٢. تطور تقاص الشيكات خلال عام ٢٠١٦
111	الفصل السابع: هيكل أسعار الفوائد
113	١. تطور أسعار الفوائد على الودائع
115	٢. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

رقم الصفحة	الموضوع
118	٣. هامش سعر الفائدة
119	٤. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية
120	٥. أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجودبير)
127	الفصل الثامن: تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عام ٢٠١٦
129	أولاً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة المركز المالي
129	أ. ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات
131	ب. ترتيب البنوك حسب التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي
132	ج. ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع
133	د. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية
134	هـ. ترتيب البنوك حسب رأس المال
135	ثانياً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة الدخل
135	أ. ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة
136	ب. ترتيب البنوك حسب صافي الربح بعد الضريبة
137	ثالثاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات الربحية
137	أ. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات
138	ب. معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن
139	رابعاً: ترتيب البنوك حسب مؤشرات التفرع المصرفي
139	أ. ترتيب البنوك حسب عدد الفروع داخل الأردن
140	ب. ترتيب البنوك حسب عدد أجهزة الصراف الآلي داخل الأردن
141	خامساً: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن
141	أ. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين
142	سادساً: ملخص لأهم المؤشرات المالية للبنوك العاملة في الأردن
147	الفصل التاسع: الخدمات المصرفية الجديدة
161	الفصل العاشر: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن
163	١. عدد العاملين
163	٢. توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي
164	٣. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

رقم الصفحة	الموضوع
165	٤. الوضع الاجتماعي للعاملين
165	٥. التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة
168	٦. الدورات التدريبية
169	٧. الاستقالات والتعيينات
171	الفصل الحادي عشر: نشاطات الجمعية خلال عام ٢٠١٦
173	أ- اجتماعات لجان الجمعية
175	ب- الاجتماعات الأخرى
176	ج- الندوات والمحاضرات والدورات التدريبية
182	د- نشاطات وأخبار أخرى
200	هـ. إصدارات جمعية البنوك خلال عام ٢٠١٦
203	الفصل الثاني عشر: البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات لعام ٢٠١٦

قائمة الجداول

رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
28	معدلات النمو الاقتصادي في العالم	1
46	الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة	2
47	موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية	3
47	مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية	4
48	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها	5
49	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة	6
50	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي	7
58-51	بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦	8
59	القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦	9
61-60	شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام ٢٠١٦	10
62	القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦	11
65-63	شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام ٢٠١٦	12
66	قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦	13
69-67	شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام ٢٠١٦	14
70	القروض المجمعة الممنوحة خلال عام ٢٠١٦	15
71	توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية	16
72	توزيع الودائع حسب نوع العملة	17
83	تطور عدد البنوك والفروع في الأردن ٢٠٠٨-٢٠١٦	18
84	الفروع المفتوحة خلال عام ٢٠١٦	19
85	عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية ٢٠١٦	20
86	توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية ٢٠١٦	21
87	المكاتب المفتوحة خلال عام ٢٠١٦	22
88	عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية ٢٠١٦	23
89	توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية ٢٠١٦	24
90	توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام ٢٠١٦	25
92	الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية ٢٠١٦	26
93	خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي	27

رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
97	بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام ٢٠١٦	28
98	تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (٢٠١٦ - ٢٠٠٨)	29
99	التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٦	30
100	حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (٢٠١٦ - ٢٠٠٨)	31
101	التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٦	32
102	مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (٢٠١٦ - ٢٠٠٨)	33
108	الشيكات المتداولة والمرتجعة من خلال المقاصة الالكترونية (٢٠١٥ - ٢٠١٦)	34
113	الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة ٢٠٠٨ - ٢٠١٦	35
114	الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام ٢٠١٦	36
116	الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها ٢٠٠٨ - ٢٠١٦	37
117	تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام ٢٠١٦	38
119	التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (٢٠٠٨ - ٢٠١٦)	39
120	التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام ٢٠١٦	40
121	معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير. الأسعار المعلنة) للفترة من ٢٠٠٧ - ٢٠١٦	41
122	أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير. الأسعار المعلنة) لعام ٢٠١٦	42
123	حجم النشاط في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٦	43
130	إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	44
131	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	45
132	إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	46
133	حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	47
134	رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	48
135	الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	49
136	صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	50
137	معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	51
138	معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	52
139	عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	53
140	عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	54
141	عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥	55
159-149	الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦	56

رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
163	توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس ٢٠١٦-٢٠٠٨	57
164	توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي ٢٠١٦-٢٠٠٨	58
164	توزيع العاملين حسب الفئة العمرية ٢٠١٦-٢٠٠٨	59
165	توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي ٢٠١٦-٢٠٠٨	60
166	التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية ٢٠١٦	61
167	توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام ٢٠١٦	62
168	عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية عام ٢٠١٦	63
169	الاستقالات والتعيينات ٢٠١٦ - ٢٠٠٨	64

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
29	معدل النمو في الناتج المحلي الحقيقي	1
29	معدلات النمو الحقيقية حسب المجموعات والأقاليم الدولية	2
44	احتياطيات البنك المركزي من العملات الأجنبية وتغطيتها للمستوردات بالأشهر	3
49	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام ٢٠١٦	4
50	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة في نهاية عام ٢٠١٦	5
51	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام ٢٠١٦	6
71	توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام ٢٠١٦	7
72	توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام ٢٠١٦	8
73	العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	9
73	التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	10
74	القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	11
74	التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	12
75	العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	13
75	التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	14
76	القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	15
76	التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	16
77	العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	17
77	التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	18
78	القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	19
78	التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦	20
98	التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (٢٠٠٨-٢٠١٦)	21
99	التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام ٢٠١٦	22
100	التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (٢٠٠٨-٢٠١٦)	23
101	التطور الشهري لحجم التداول خلال عام ٢٠١٦	24
102	نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (٢٠٠٨-٢٠١٦)	25
114	الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (٢٠٠٨-٢٠١٦)	26
115	التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام ٢٠١٦	27

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
116	الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (٢٠١٦-٢٠٠٨)	28
117	التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام ٢٠١٦	29
118	التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (٢٠١٦-٢٠٠٨)	30
118	التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام ٢٠١٦	31
122	التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير) خلال عام ٢٠١٦	32
123	تطور مجموع المبالغ المقرضة في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٦	33
124	تطور عدد عمليات الإقراض والاقتراض في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٦	34
124	أسعار فائدة الإقراض المرجح فيما بين البنوك (المعلنة والفعلية) ليلة واحدة خلال عام ٢٠١٦	35

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات السادة أعضاء جمعية البنوك المحترمين،،

يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي الثامن والثلاثون عن نشاطات الجمعية وإنجازاتها خلال عام ٢٠١٦، وبياناتها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١، بالإضافة إلى تقرير مدققي الحسابات الموجه لجمعيتكم الموقرة حول نتائج فحصهم لتلك البيانات.

السادة أعضاء الجمعية المحترمين،،

تشير البيانات المتوفرة إلى تباطؤ معدل نمو الاقتصاد الأردني في عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٠,٢٪، والذي يعتبر من أقل المستويات المحققة في الأعوام الخمسة عشر الأخيرة. وقد سجلت مؤشرات الاقتصاد الوطني أداءً متفاوتاً خلال عام ٢٠١٦، حيث سجلت معدلات التضخم نمواً سالباً بينما ارتفعت معدلات البطالة عن مستوياتها في العام السابق، وارتفعت الإيرادات المحلية بنسبة أكبر من الارتفاع في الإنفاق العام، مما ساهم في تقليص عجز الموازنة، إلا أن الدين العام الكلي ارتفع في عام ٢٠١٦. وفيما انخفضت الاحتياطيات الأجنبية عن مستوياتها للعام السابق، فقد أظهرت مؤشرات القطاع الخارجي تراجعاً في الصادرات والمستوردات في عام ٢٠١٦ مما خفض من عجز الميزان التجاري، كما انخفض حجم الاستثمار الأجنبي المباشر في المملكة، وانخفضت كذلك حوالات العاملين.

أما القطاع المصرفي الأردني فقد ظل محافظاً على متانته واستقراره، واستطاع أن يسجل تطورات ملموسة خلال العام ٢٠١٦. حيث ارتفعت موجودات البنوك المرخصة بنسبة ٧,٢٪ لتصل إلى ٤,٤٨ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦، وحققت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة ارتفاعاً كبيراً بنسبة ٥,٨٪ لتصل إلى ٩,٢٢ مليار دينار، كما ارتفعت الودائع لدى البنوك المرخصة بنسبة ٩,٠٪ لتصل إلى ٩,٣٢ مليار دينار.

وعلى صعيد مؤشرات المتانة المالية للبنوك العاملة في الأردن، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٨,٥٪ والتي تعتبر أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب وفقاً لتعليمات البنك المركزي ومعايير بازل (٢). كما تراجعت نسبة الديون غير العاملة إلى إجمالي الديون لتصل إلى ٣,٤٪ في عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٩,٤٪ في عام ٢٠١٥. وبالنسبة لسيولة البنوك العاملة في الأردن فقد بلغت نسبتها ١٣٧,٨٪ والتي تعتبر أعلى بهامش كبير عن متطلبات البنك المركزي.

السادة أعضاء الجمعية المحترمين،،

أخيراً أسمحوا لي أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى جميع أعضاء الجمعية على جهودهم التي بذلوها طوال العام لتحقيق أهداف الجمعية، كما يسرني أن أعرب عن شكري وتقديري لمحافظ البنك المركزي الأردني وجميع أجهزة وموظفي البنوك الأعضاء على تعاونهم المستمر مع الجمعية لما فيه مصلحة القطاع المصرفي والاقتصاد الوطني ككل في ظل صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

موسى شحادة

رئيس مجلس الإدارة

كلمة المدير العام



قامت الجمعية خلال عام ٢٠١٦ بمناقشة ومتابعة مختلف القضايا التي عرضت عليها وخاصة تلك التي عرضتها البنوك الأعضاء، وتمت مناقشة هذه القضايا بعمق من قبل اللجان الفنية المختصة في الجمعية ورفع 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 ٢٠١٦ حول موضوعات وقضايا تهتم الجهاز المصرفي. حيث تم عقد ٥ ورش عمل، و ٥ برامج تدريبية، بالإضافة لتنظيم ندوة بعنوان حول معايير التقارير المشتركة.

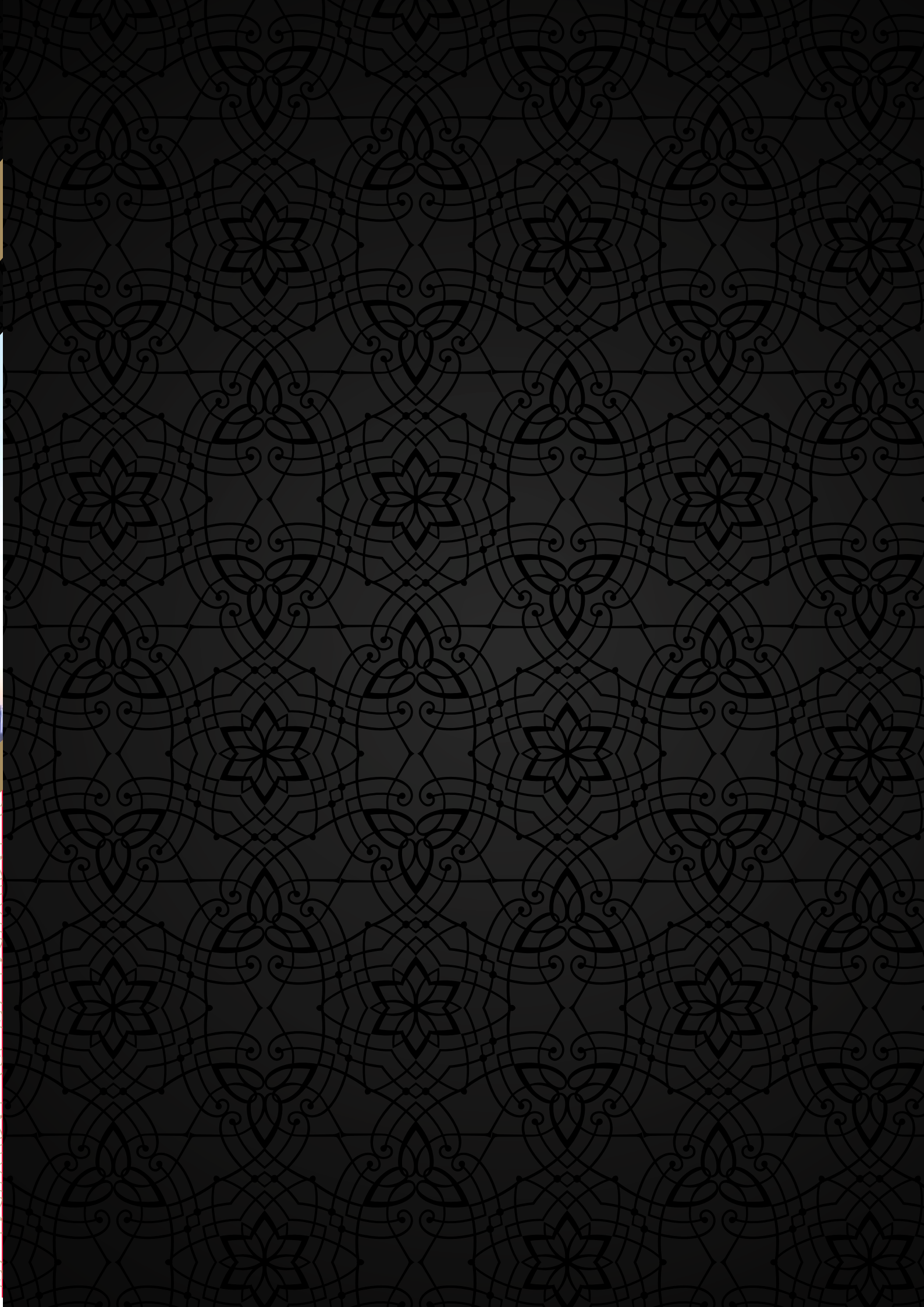
وفي مجال الدراسات، أصدرت الجمعية خلال عام ٢٠١٦ مجموعة من المنشورات والتقارير والدراسات ذات العلاقة بالجهاز المصرفي الأردني.

حيث قامت الجمعية بإصدار التقرير السنوي السابع والثلاثون لعام ٢٠١٥ باللغتين العربية والانجليزية، كما أصدرت الجمعية دليل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية للبنوك التجارية العاملة في الأردن، وأصدرت دراسة مسحية حول الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن، تحليل جوانب العرض والطلب بالتركيز على آليات وآفاق التمويل المصرفي، إضافة لإصدار تقرير الاستدامة في القطاع المصرفي الأردني **Sustainability Report for the Banking Sector in Jordan**. كذلك قامت الجمعية خلال عام ٢٠١٦ بإصدار ثلاثة كراسات من سلسلة كراسات الجمعية.

ولا يسعني إلا أن أتوجه بجزيل الشكر والامتنان إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والذين لم يألوا جهداً في دعم الجمعية بأفكارهم وخبراتهم المتميزة، وإلى كافة البنوك الأعضاء لتعاونهم المثمر مع الجمعية، كما أتقدم بخالص الشكر والتقدير لكافة العاملين بالجمعية على جهودهم المبذولة لتطوير أعمال الجمعية.

الدكتور عدلي قندح

المدير العام



الفصل الأول

آفاق الاقتصاد العالمي

والإقليمي وخلاصة

التطورات العالمية



يستعرض هذا الفصل البيئة الاقتصادية العالمية واتجاهاتها المتوقعة، وآفاق الاقتصاد الإقليمي ضمن منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وذلك من خلال مناقشة التطورات الاقتصادية للدول المصدرة والمستوردة للنفط.

١. آفاق الاقتصاد العالمي

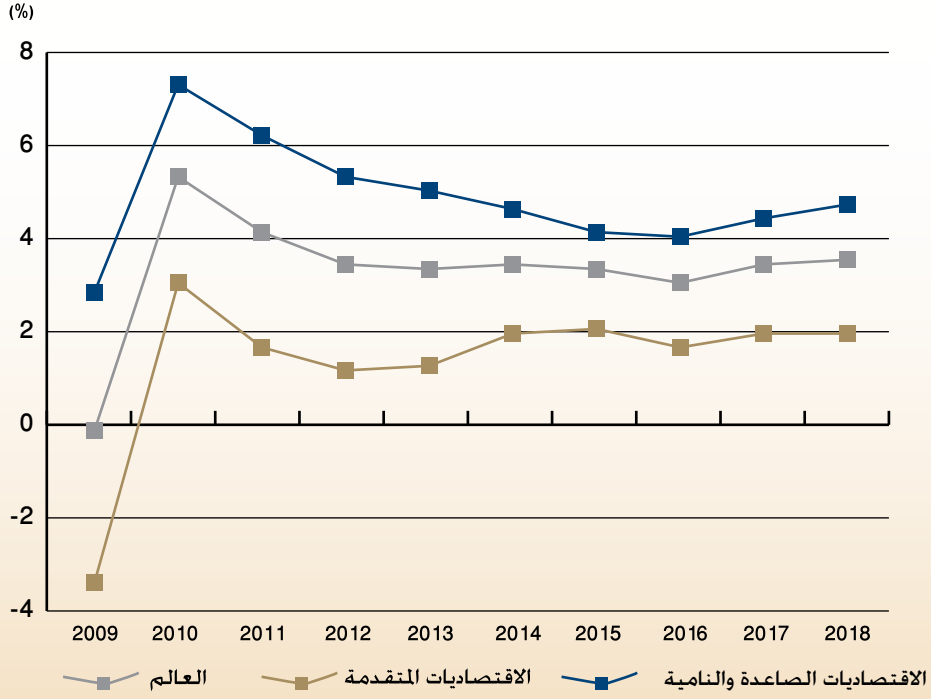
تباطأ معدل نمو الاقتصاد العالمي في عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٣,١٪ مقارنةً مع معدل نمو بلغ ٣,٤٪ في عام ٢٠١٥ و ٣,٥٪ في عام ٢٠١٤. وقد جاء التباطؤ في معدل النمو العالمي خلال عام ٢٠١٦ نتيجة تباطؤ معدل النمو في الاقتصاديات المتقدمة والاقتصاديات الصاعدة والنامية على حدٍ سواء. حيث تباطؤ معدل النمو في الاقتصاديات المتقدمة ليصل إلى ١,٧٪ في عام ٢٠١٦ مقارنةً مع معدل ٢,١٪ في العام السابق. حيث انخفض معدل النمو في الولايات المتحدة الأمريكية من ٢,٦٪ إلى ١,٦٪، وانخفض معدل النمو في منطقة اليورو من ٢,٠٪ إلى ١,٧٪، كما شهد الاقتصاد الياباني بعض التباطؤ لينخفض معدل النمو من ١,٢٪ إلى ١,٠٪. كذلك الأمر بالنسبة للاقتصاديات الصاعدة والنامية والتي تباطأ معدل النمو الاقتصادي فيها ليصل إلى ٤,١٪ في عام ٢٠١٦ مقارنةً مع ٤,٢٪ في عام ٢٠١٥. ومن المتوقع أن تتحسن آفاق النمو العالمي ليصل معدل النمو إلى ٣,٥٪ في عام ٢٠١٧، وإلى ٣,٦٪ في عام ٢٠١٨.

جدول رقم (١)
معدلات النمو الاقتصادي في العالم

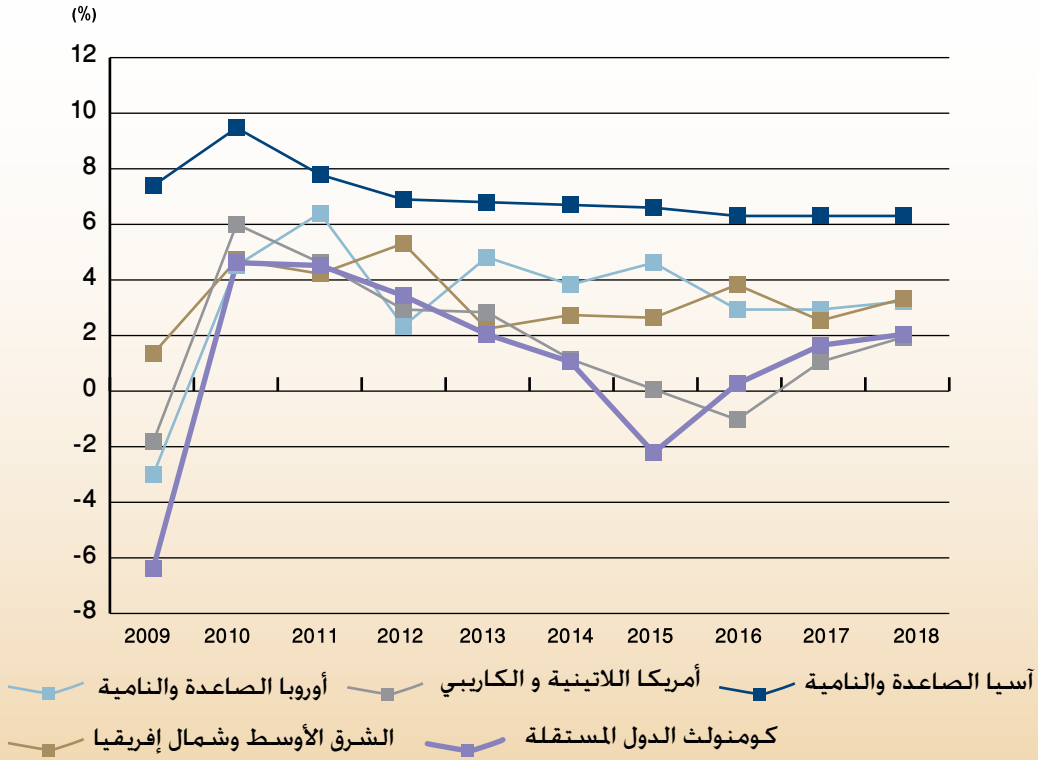
متوقع		فعلي								
2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	
3.6	3.5	3.1	3.4	3.5	3.4	3.5	4.2	5.4	-0.1	العالم
2.0	2.0	1.7	2.1	2.0	1.3	1.2	1.7	3.1	-3.4	الاقتصاديات المتقدمة
2.5	2.3	1.6	2.6	2.4	1.7	2.2	1.6	2.5	-2.8	الولايات المتحدة الأمريكية
1.6	1.7	1.7	2.0	1.2	-0.3	-0.9	1.5	2.1	-4.5	منطقة اليورو
0.6	1.2	1.0	1.2	0.3	2.0	1.5	-0.1	4.2	-5.4	اليابان
2.1	2.2	2.0	1.9	2.9	2.3	1.9	2.9	4.6	-2.0	الدول المتقدمة الأخرى
4.8	4.5	4.1	4.2	4.7	5.1	5.4	6.3	7.4	2.9	الاقتصاديات الصاعدة والنامية
الأقاليم والمجموعات الدولية										
3.3	3.0	3.0	4.7	3.9	4.9	2.4	6.5	4.6	-3.0	أوروبا الصاعدة والنامية
2.1	1.7	0.3	-2.2	1.1	2.1	3.5	4.6	4.7	6.4-	كومونولث الدول المستقلة
6.4	6.4	6.4	6.7	6.8	6.9	7.0	7.9	9.6	7.5	آسيا الصاعدة والنامية
2.0	1.1	-1.0	0.1	1.2	2.9	3.0	4.7	6.1	-1.8	أمريكا اللاتينية و الكاريبي
3.4	2.6	3.9	2.7	2.8	2.3	5.4	4.3	4.8	1.4	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأفغانستان وباكستان
3.2	2.3	3.8	2.6	2.7	2.1	5.5	4.4	5.0	1.4	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

المصدر: تقرير آفاق الاقتصاد العالمي WEO، صندوق النقد الدولي، نيسان، ٢٠١٧.

شكل رقم (١) : معدلات النمو في الناتج المحلي الحقيقي



شكل رقم (٢) : معدلات النمو الحقيقية حسب المجموعات والأقاليم الدولية



٢. آفاق الاقتصاد الإقليمي

لا يزال انخفاض أسعار النفط واحترام الصراعات يشكلان عبئاً على النشاط الاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وخاصة في ظل حالة التقلب المستمر في سوق النفط العالمية. وعلى الرغم من التحسن في معدل النمو الاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا خلال عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٣,٨٪، إلا أن التوقعات تشير إلى تباطؤ آفاق النمو في المنطقة بحيث قد يصل معدل النمو إلى ٣,٢٪ في عام ٢٠١٧، وإلى ٣,٢٪ في عام ٢٠١٨.

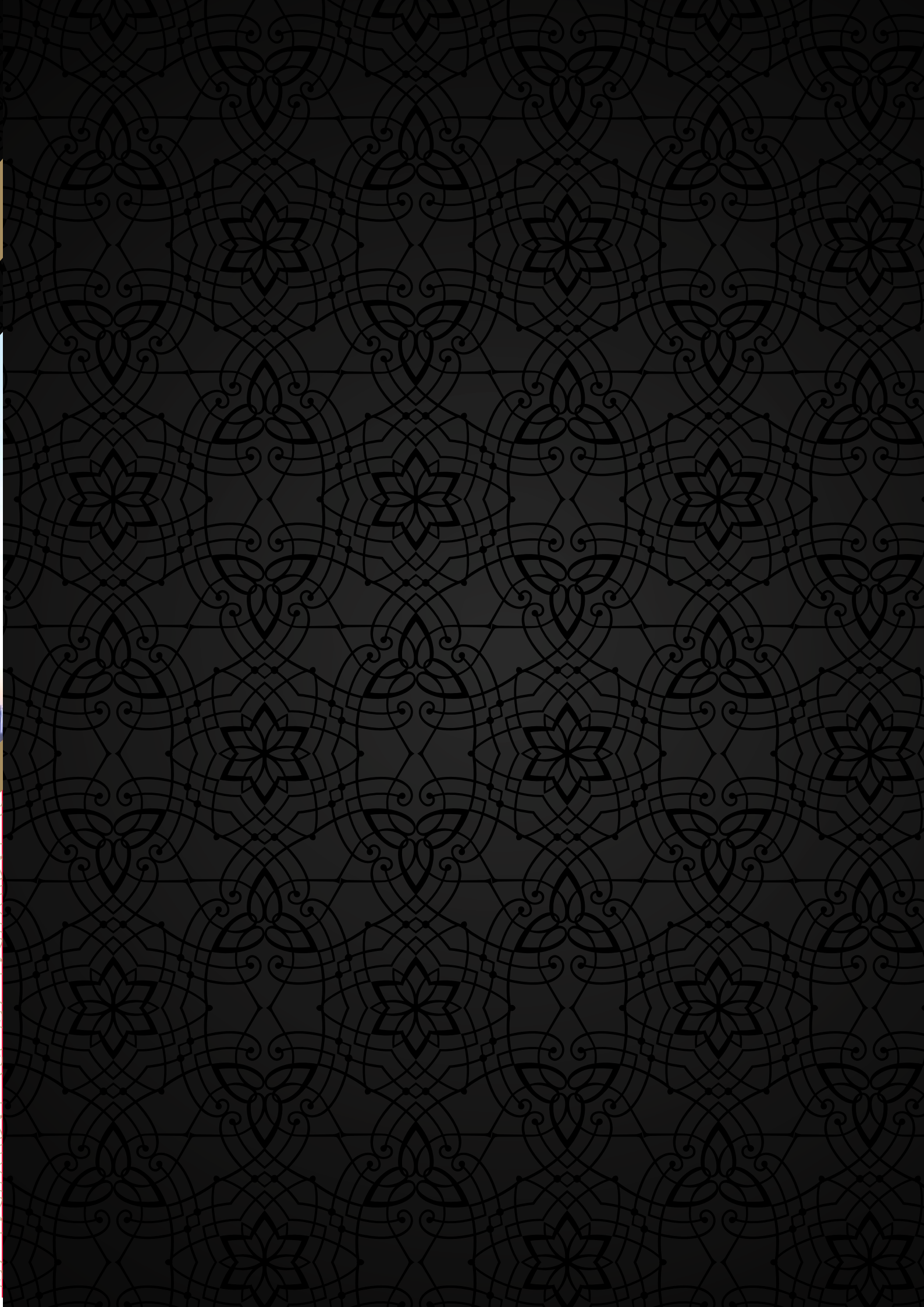
البلدان المصدرة للنفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

بالرغم من أن اتفاق أوبك ساعد على تحسين آفاق أسعار النفط في الأجل القصير، لا يزال التقلب في أسعار النفط السمة الأساسية التي تعاني منها الدول النفطية. وفي المدى المتوسط، من المتوقع أن تظل أسعار النفط منخفضة ومحاطة بدرجة عالية من عدم اليقين، وبالتالي فإن مواصلة تصحيح أوضاع المالية العامة في الدول النفطية سيظل أمراً ضرورياً. ومن الضروري أن تسعى تلك الدول للتركيز على تنفيذ خطط التنويع الاقتصادي والإصلاحات الهيكلية الداعمة لتعزيز قوة اقتصادياتها وتقليل حساسيتها للتغيرات في أسعار النفط.

البلدان المستوردة للنفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

أسفرت الجهود والإصلاحات التي بذلتها الدول المستوردة للنفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا في تحسين مستويات الثقة وزيادة الطلب الخارجي، وتعافي معدلات النمو الاقتصادي. إلا أن معدلات البطالة لا تزال مرتفعة وخاصة بين الشباب، كما أن الصراعات الدائرة في المنطقة ومشكلة اللاجئين تلقي بظلالها على آفاق النمو في المنطقة وتزيد من مخاطر عدم اليقين.

ولا بد أن تسعى الدول المستوردة للنفط لتعزيز قدرتها على مواجهة الصدمات الخارجية، ومواصلة جهودها الرامية لتصحيح أوضاع المالية العامة، واستكمال تنفيذ الإصلاحات الهيكلية التي من شأنها تحسين مناخ الأعمال وتعزيز الإنتاجية وتشجيع الاستثمار.



الفصل الثاني

التطورات الاقتصادية

الأردنية خلال عام ٢٠١٦



سجلت مؤشرات الاقتصاد الوطني أداءً متفاوتاً خلال عام ٢٠١٦، حيث جاءت معدلات النمو الاقتصادي متواضعة نسبياً وأقل من مستوياتها في الأعوام السابقة مما يعكس حالة التباطؤ التي يمر بها الاقتصاد الأردني. وفي حين ارتفع معدل البطالة، فقد سجل معدل التضخم نمواً سالباً وهو ما يشير لتراجع مستويات الأسعار في المملكة.

وفيما يتعلق بالمالية العامة، فقد ارتفع إجمالي الإيرادات المحلية والمساعدات الخارجية للمملكة خلال عام ٢٠١٦، فيما نما الإنفاق الحكومي بمعدل أقل من النمو في إجمالي الإيرادات المحلية والمساعدات الخارجية مما ساهم في تقليص عجز الموازنة، ومع ذلك فقد ارتفع الدين العام الكلي في عام ٢٠١٦.

وفيما يتعلق بمؤشرات القطاع الخارجي، فقد شهدت مستويات الصادرات والمستوردات انخفاضاً ملحوظاً في عام ٢٠١٦ مما خفض من عجز الميزان التجاري، كما انخفض حجم الاستثمار الأجنبي المباشر في المملكة، وانخفضت كذلك حوالات العاملين.

وبالنسبة للمؤشرات النقدية والمصرفية فقد انخفض رصيد احتياطات البنك المركزي من العملات الأجنبية، فيما حققت أرصدة الموجودات والتسهيلات والودائع للبنوك المرخصة نمواً ملحوظاً في عام ٢٠١٦. وفيما يلي نستعرض أهم المؤشرات الاقتصادية والمالية والنقدية والمصرفية في الأردن خلال عام ٢٠١٦.

١. الإنتاج والأسعار والشركات

■ **الناتج المحلي الإجمالي:** بلغ الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة ١١.٦٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦ بالمقارنة مع ١١,٤١ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥، وبهذا فقد بلغ معدل النمو في عام ٢٠١٦ حوالي ٢,٠٪ والذي يعتبر أقل من معدل النمو المحقق في العام السابق والبالغ ٢,٤٪، مما يشير إلى حالة التباطؤ الاقتصادي في الأردن. وتجدر الإشارة هنا إلى أن المعدل المحقق في عام ٢٠١٦ يعتبر من أقل معدلات النمو المسجلة في المملكة خلال السنوات الخمسة عشرة الأخيرة.

وعلى الصعيد القطاعي، فقد حققت جميع القطاعات الاقتصادية في المملكة نمواً خلال عام ٢٠١٦، باستثناء قطاع التعدين والمحاجر والذي تراجع بنسبة بلغت ١,١٪. أما أعلى نسبة نمو فقد كانت لقطاع الكهرباء والمياه والذي حقق نمواً بنسبة ٨,٩٪، أما باقي القطاعات الاقتصادية في المملكة فقد سجلت معدلات نمو موجبة ولكن متواضعة وفي حدود لا تتجاوز ٤,٠٪.

وقد حافظ قطاع خدمات المال والتأمين والعقارات وخدمات الأعمال وقطاع الصناعات التحويلية وقطاع النقل والاتصالات على مرتبتهما باعتبارهما أكثر القطاعات مساهمة في الناتج المحلي الإجمالي، حيث بلغت مساهمتهما على التوالي ٢٠,٥٪ و ١٦,٤٪ و ١٤,٧٪ في عام ٢٠١٦، وهو ما يشكل ٥١,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

■ **الرقم القياسي لأسعار المستهلك:** انخفض الرقم القياسي لأسعار المستهلك خلال عام ٢٠١٦ ليصل إلى ١١٥,٥ نقطة مقارنة مع ١١٦,٤ نقطة في عام ٢٠١٥. وبذلك فقد سجل معدل التضخم نمواً سالباً بنسبة -٠,٨٪ في نهاية عام ٢٠١٦، مقارنة مع معدل تضخم سالب أيضاً بلغ -٠,٩٪ في عام ٢٠١٥.

■ **الرقم القياسي لأسعار المنتجين الصناعيين:** انخفض الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين بنسبة ٨,٨٪ في عام ٢٠١٦ مقارنة مع انخفاض نسبته -٢,٨٪ في عام ٢٠١٥.

■ **البطالة:** ارتفع معدل البطالة خلال عام ٢٠١٦ ليصل إلى ١٥,٣٪ مقارنة مع ١٣,٠٪ في عام ٢٠١٥ و ١١,٩٪ في عام ٢٠١٤.

٢. المالية العامة

■ **الإيرادات المحلية:** ارتفعت الإيرادات المحلية في عام ٢٠١٦ بنسبة ٥,٥٪ لتبلغ ٦,٢٣ مليار دينار مقارنةً مع ٥,٩١ مليار دينار في عام ٢٠١٥. بينما انخفضت المساعدات الخارجية للمملكة في عام ٢٠١٦ بنسبة بلغت ٥,٧٪، حيث تراجعت قيمتها من ٨٨٦,٢ مليون دينار في عام ٢٠١٥ إلى ٨٣٦,٠ مليون دينار في عام ٢٠١٦. وتبعاً لما سبق، فقد حقق إجمالي الإيرادات المحلية والمساعدات الخارجية ارتفاعاً بنسبة ٤,٠٪ في عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٧,٠٧ مليار دينار مقارنةً مع ٦,٨٠ مليار دينار في العام السابق.

■ **الإنفاق الحكومي:** ارتفع إجمالي الإنفاق الحكومي بنسبة ٢,٩٪ في عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٧,٩٥ مليار دينار مقارنةً مع ٧,٧٢ مليار دينار في عام ٢٠١٥. وقد جاء ارتفاع الإنفاق الحكومي على خلفية ارتفاع النفقات الجارية بنسبة ٤,٤٪ وانخفاض النفقات الرأسمالية بنسبة ٦,٣٪.

■ **العجز في الموازنة:** نظراً لارتفاع الإيرادات المحلية والمساعدات الخارجية بنسبة ٤,٠٪، وارتفاع الإنفاق الحكومي بنسبة ٢,٩٪، فقد تقلص العجز بعد المساعدات في موازنة عام ٢٠١٦ بنسبة ٥,١٪ ليصل إلى ٨٧٨,٦ مليون دينار مقارنةً مع عجز مقداره ٩٢٥,٦ مليون دينار في عام ٢٠١٥. وبهذا فقد انخفضت نسبة عجز الموازنة إلى الناتج المحلي الإجمالي من ٣,٥٪ في عام ٢٠١٥ إلى ٣,٢٪ في عام ٢٠١٦.

٣. الدين العام

■ **صافي الدين العام الداخلي:** ارتفع صافي الدين العام الداخلي للحكومة المركزية من ١٣,٤٦ مليار دينار في عام ٢٠١٥ إلى ١٣,٧٨ مليار دينار في عام ٢٠١٦ محققاً بذلك ارتفاع نسبته ٢,٤٪. إلا أن نسبة الدين العام الداخلي إلى الناتج المحلي الإجمالي انخفضت من ٥٠,٥٪ في عام ٢٠١٥ إلى ٥٠,٢٪ في عام ٢٠١٦.

■ **الدين العام الخارجي:** ارتفع رصيد الدين العام الخارجي من ٩,٣٩ مليار دينار في عام ٢٠١٥ إلى ١٠,٣٠ مليار دينار في عام ٢٠١٦، وبنسبة ارتفاع بلغت ٩,٧٪. وبهذا فقد ارتفعت نسبة الدين العام الخارجي للناتج المحلي الإجمالي من ٣٥,٣٪ في عام ٢٠١٥ إلى ٣٧,٥٪ في عام ٢٠١٦.

■ **الدين العام الكلي:** ارتفع الدين العام الكلي في عام ٢٠١٦ بنسبة ٥,٤٪ ليصل إلى ٢٤,٠٨ مليار دينار مقارنةً مع ٢٢,٨٥ مليار دينار في عام ٢٠١٥. وبهذا فقد ارتفعت نسبة الدين العام الكلي إلى الناتج المحلي الإجمالي من ٨٥,٨٪ في عام ٢٠١٥ لتصل إلى ٨٧,٧٪ في عام ٢٠١٦. ويلاحظ هنا أن نسبة الدين العام الكلي للناتج المحلي تتجاوز الحد الأقصى المحدد في قانون الدين العام وإدارته والبالغ ٦٠٪.

نص قانون الدين العام وإدارته رقم (٢٦) لسنة ٢٠٠١ والقانون المعدل له الصادر في عام ٢٠٠٨ في المادة رقم (٢١) على أنه لا يجوز أن يزيد صافي الرصيد القائم للدين العام الداخلي في أي وقت من الأوقات على (٤٠٪) من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية. كذلك نصت المادة (٢٢) على أنه لا يجوز أن يزيد الرصيد القائم للدين العام الخارجي في أي وقت من الأوقات على (٤٠٪) من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية. أما المادة (٢٣) فنصت على أنه لا يجوز أن يزيد الرصيد القائم للدين العام في أي وقت من الأوقات على (٦٠٪) من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية.

ومن الضروري الإشارة هنا إلى أن مجلس الوزراء أصدر قراراً بتأجيل العمل بالقانون المعدل لقانون الدين العام وإدارته رقم (٨) لسنة (٢٠٠٨) حتى إشعار آخر، وذلك وفقاً لنص القرار الوارد العدد (٥٠١٠) من الجريدة الرسمية الصادرة بتاريخ ٢٠١٠/١/١٧.

٤. القطاع الخارجي

- **الصادرات الوطنية:** انخفضت الصادرات الوطنية في عام ٢٠١٦ بنسبة ٨,٩٪ لتصل إلى ٤,٢٧ مليار دينار مقارنةً مع ٤,٨٠ مليار دينار في عام ٢٠١٥.
- **المعاد تصديره:** ارتفعت قيمة المعاد تصديره خلال العام ٢٠١٦ بنسبة ملحوظة بلغت ٢٦٪ لتصل إلى ٩٦٢ مليون دينار مقارنةً مع ٧٦٤ مليون دينار في عام ٢٠١٥.
- **الصادرات الكلية:** انخفض حجم الصادرات الكلية (الصادرات الوطنية + المعاد تصديره) خلال عام ٢٠١٦ بنسبة بلغت ٤,١٪ لتبلغ ٥,٣٢ مليار دينار، مقارنةً مع ٥,٥٦ مليار دينار في عام ٢٠١٥.
- **المستوردات:** انخفضت المستوردات خلال عام ٢٠١٦ بنسبة ٦,٢٪ لتصل إلى ١٣,٦٤ مليار دينار مقارنةً مع ١٤,٥٤ مليار دينار في عام ٢٠١٥.
- **عجز الميزان التجاري:** انخفض عجز الميزان التجاري بنسبة ٧,٥٪ ليصل إلى ٨,٣٠ مليار دينار في عام ٢٠١٦ مقارنةً مع عجز مقداره ٨,٩٧ مليار دينار في عام ٢٠١٥.
- **حوالات العاملين:** انخفضت حوالات العاملين خلال عام ٢٠١٦ بنسبة ٢,٤٪ لتصل إلى ٢,٣٧ مليار دينار تقريباً بالمقارنة مع ٢,٤٢ مليار دينار في عام ٢٠١٥.
- **الاستثمار الأجنبي المباشر:** انخفض حجم الاستثمار الأجنبي المباشر في الأردن في عام ٢٠١٦ بنسبة بلغت ٣,٨٪ ليصل إلى ١,٠٩٢,٦ مليون دينار بالمقارنة مع ١,١٣٦,٢ مليون دينار في عام ٢٠١٥.

٥. القطاع النقدي والمصرفي

- **السيولة المحلية:** ارتفعت السيولة المحلية (٢ع) خلال عام ٢٠١٦ بمقدار ١٢٧١ مليون دينار لتصل إلى ٣٢,٩ مليار دينار، محققةً بذلك ارتفاعاً بنسبة ٤,٠٪ عن مستواها في نهاية عام ٢٠١٥.
- **رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي:** انخفضت احتياطيات البنك المركزي من العملات الأجنبية في عام ٢٠١٦ بنسبة ٩,٠٪،

لتصل إلى ١٢,٨٨ مليار دولار في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنةً مع ١٥,١٤ مليار دولار في نهاية عام ٢٠١٥. وهذا المستوى من الاحتياطات يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو (٧,٣) شهر تقريباً.

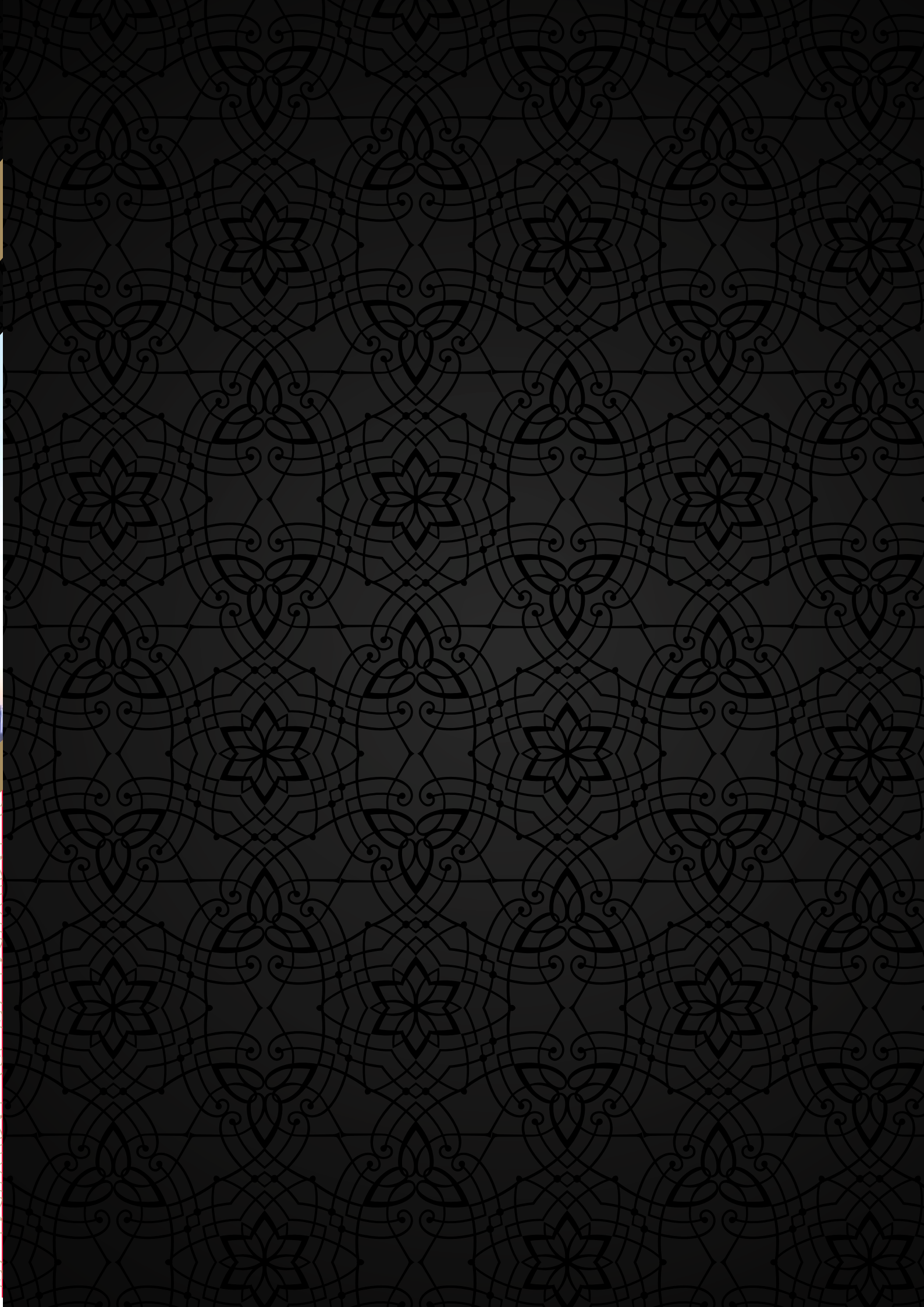
■ **موجودات البنوك المرخصة:** سجل رصيد موجودات البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٦ ارتفاعاً بنسبة ٢,٧٪ ليصل إلى ٤٨,٢٨٣ مليار دينار، مقارنةً مع ٤٧,١٣٣ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥.

■ **التسهيلات الائتمانية:** ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار ١٨٠٢ مليون دينار أو ما نسبته ٨,٥٪، لتصل إلى ٢٢,٩٠٦ مليار دينار، مقارنةً مع ٢١,١٠٣ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥.

■ **الودائع:** ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة طفيفة بلغت ٠,٩٪ ليصل إلى ٣٢,٩٠٠ مليار دينار، مقارنةً مع ٣٢,٥٩٨ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥.

■ **الرقم القياسي لأسعار الأسهم مرجحاً بالقيمة السوقية للأسهم الحرة:** ارتفع الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم مرجحاً بالقيمة السوقية للأسهم الحرة في نهاية عام ٢٠١٦ بحوالي ٣٠ نقطة ليصل إلى ٢١٧٠ نقطة، وبارتفاع نسبته ١,٦٪ عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٥.

الأسهم الحرة هي الأسهم المتاحة للتداول من قبل المستثمرين، وتمثل عدد الأسهم الكلي المدرج في البورصة مطروحاً منه الأسهم المملوكة من قبل كل من أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم والشركات الأم أو التابعة أو الحليفة والمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأسمال الشركة والحومة والمؤسسات العامة والشركة المالكة للأسهم نفسها.



الفصل الثالث

تطور الجهاز المصرفي

خلال عام ٢٠١٦



تابعت مؤشرات النقود والبنوك في الأردن تطورها خلال عام ٢٠١٦ وفي شتى المجالات. وقد جاءت هذه التطورات لتعكس قوة ومثانة القطاع المصرفي الأردني وقدرته على تحقيق نمو مستمر عبر السنوات بشكل يعكس استقراره. وفي هذا الفصل سنتناول أهم مؤشرات النقود والبنوك وتطوراتها خلال عام ٢٠١٦ بما في ذلك تطورات السياسة النقدية والتطورات التي شهدتها بنود الاحتياطي الأجنبية والموجودات والتسهيلات والودائع لدى البنوك العاملة في الأردن.

١. تطورات السياسة النقدية خلال عام ٢٠١٦

(أ) قرارات البنك المركزي المرتبطة بأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام ٢٠١٦

قام البنك المركزي الأردني خلال عام ٢٠١٦ برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية مرة واحدة وذلك في شهر كانون الأول ٢٠١٦.

حيث قرر البنك المركزي الأردني رفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية على النحو المبين أدناه وذلك اعتباراً من يوم الأحد الموافق ٢٠١٦/١٢/١٨ ليصبح هيكل اسعار الفائدة على النحو التالي:

■ رفع سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي (CBJ Main Rate) من ٢,٥٠٪ الى ٢,٧٥٪.

■ رفع سعر فائدة نافذة الإيداع للدينار من ١,٥٠٪ إلى ١,٧٥٪.

■ رفع سعر الفائدة على شهادات الإيداع ليصبح ضمن المدى (٢,٥٠٪ - ٢,٧٥٪).

■ الإبقاء على سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة كما هو دون تغيير عند مستوى ٣,٥٠٪.

■ الإبقاء على سعر فائدة إعادة الخصم كما هو دون تغيير عند مستوى ٣,٧٥٪.

(ب) أهم التشريعات والتعليمات والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي الأردني خلال عام ٢٠١٦

قام البنك المركزي خلال عام ٢٠١٦ باتخاذ العديد من الاجراءات الهادفة لتطوير البيئة التشريعية المصرفية، بما في ذلك العمل على إصدار قانون معدل لقانون البنك المركزي الأردني، إضافة لمشروع تعديل قانون البنوك. كما قام البنك المركزي بإصدار مجموعة من التعليمات والتعاميم للبنوك المرخصة منها ما يلي:

- التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١.
- التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥.
- تعليمات حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥.
- تعليمات الخدمات المصرفية المقدمة من البنوك ذوي الاعاقة رقم (٢٠١٦/٦٦) تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥.
- تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III رقم (٢٠١٦/٦٧) تاريخ ٢٠١٦/١٠/٣١.
- تعميم بخصوص إقرارات تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم (١٧٧٧/٢/١٠) تاريخ ٢٠١٦/٢/٢.
- التفرع داخل المملكة / تعميم بخصوص تحديد مدة لإغلاق الفروع رقم (١٠٦٩٥/٢/١٠) تاريخ ٢٠١٦/٨/١٤.

- تعميم بخصوص تعديل تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك رقم (١٢١٨٦/٢/١٠) تاريخ ٢٥/٩/٢٠١٦.

- البيانات المالية للبنوك الإسلامية/ تعميم رقم (١٣٨٧٥/١/١٠) بخصوص صدور معيار التدقيق الدولي رقم (٧٠١) تاريخ ٣٠/١٠/٢٠١٦.

- تعميم بخصوص مواجهة مخاطر الاختراق الالكتروني رقم (٨٨٢١/١/١٠) تاريخ ٢٩/٦/٢٠١٦.

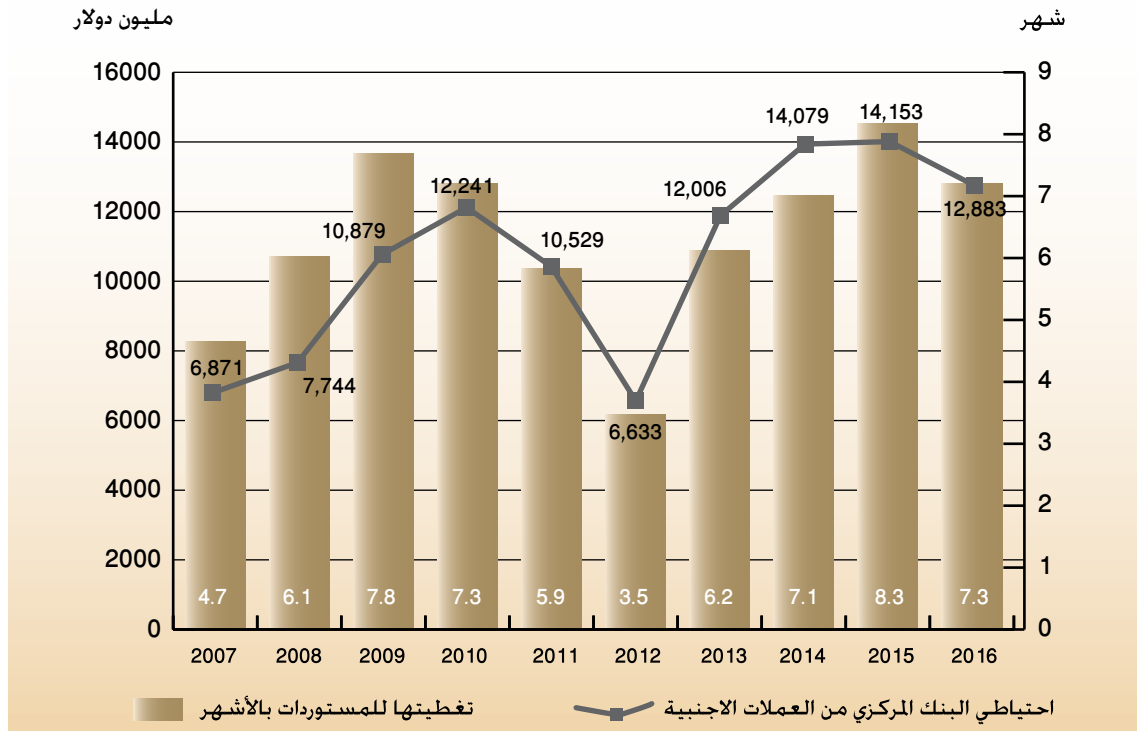
٢. الاحتياطيات الأجنبية

انخفض رصيد احتياطيات البنك المركزي من العملات الأجنبية ليصل إلى ١٢,٨٨٣ مليار دولار في نهاية عام ٢٠١٦، منخفضاً بمقدار ١٢٧٠ مليون دولار عن المستوى المسجل في نهاية عام ٢٠١٥ أو ما يعادل نسبة انخفاض ٩,٠%. وهذا المستوى من الاحتياطيات يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو (٧,٣) شهر تقريباً.

يعرف البنك المركزي الأردني احتياطي البنك المركزي من العملات الأجنبية على أنها النقد والأرصدة والودائع الجاهزة بالعملات الأجنبية القابلة للتحويل وسندات و أدوات بعملات أجنبية، ونقد وأرصدة وودائع بعملات أجنبية غير قابلة للتحويل مطروحاً منه ودائع كل من البنوك المرخصة وغير المقيمين بالعملات الأجنبية لدى البنك المركزي. أما تغطية الاحتياطي الرسمي من العملات الأجنبية للبنك المركزي لمستوردات المملكة فتمثل احتياطي البنك المركزي الجاهز للاستخدام مقسوماً على قيمة المتوسط الشهري للمستوردات من السلع والخدمات مطروحاً منها قيمة المتوسط الشهري للمعاد تصديره.

(المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية)

شكل رقم (٣) : احتياطيات البنك المركزي من العملات الأجنبية وتغطيتها للمستوردات بالأشهر



٣. موجودات / مطلوبات البنوك العاملة في الأردن

سجل رصيد موجودات / مطلوبات البنوك العاملة في الأردن مع نهاية عام ٢٠١٦ ارتفاعاً نسبته ٢,٧٪ ليصل إلى ٤٨,٣٨٣ مليار دينار، مقارنةً مع ٤٧,١٣٣ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥.

أ. الموجودات الأجنبية

ارتفع بند الموجودات الأجنبية للبنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار ١,٧٦٠ مليون دينار (٢,١٦٪) عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٥، ليسجل بذلك رصيد الموجودات الأجنبية ٥,٤٤٥ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنةً مع ٤,٦٨٤ مليار دينار عام ٢٠١٥.

وقد جاء الارتفاع المسجل في الموجودات الأجنبية خلال عام ٢٠١٦ كمحصلة للارتفاع في جميع بنود الموجودات الأجنبية باستثناء النقد في الصندوق بالعملة الأجنبية (والذي انخفض بنسبة ٢٧,٥٪، حيث ارتفعت الأرصدة لدى بنوك في الخارج بمقدار ٤,٦٧٦ مليون دينار (٨,٢٠٪) لتصل إلى ٣٩٣٤,٩ مليون دينار، وارتفعت محفظة الأوراق المالية (غير مقيم) بقيمة ٣,٢٤ مليون دينار (٥,٣٪) لتصل إلى ٧١٦,٩ مليون دينار، وارتفعت التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير المقيم) بنسبة طفيفة بلغت ٠,٦٪ لتصل إلى ٤٧٩,٨ مليون دينار، إضافة لارتفاع بند الموجودات الأجنبية الأخرى بمقدار ٤,٦٦ مليون دينار (١,٩٢٪) ليصل إلى ١٣٨,٥ مليون دينار.

ب. الموجودات المحلية

ارتفع بند الموجودات المحلية للبنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار ٢,٤٩٠ مليون دينار (١,١٪) عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٥، ليصل بذلك رصيد الموجودات المحلية إلى ٤٢,٩٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنةً مع ٤٢,٤٥ مليار دينار عام ٢٠١٥.

ويأتي هذا الارتفاع في الموجودات المحلية خلال عام ٢٠١٦ كمحصلة لارتفاع الديون على القطاع الخاص (المقيم) بحوالي ١٨٨٦ مليون دينار أو ما نسبته ١,١٠٪ لتصل إلى ٢٠,٥٧ مليار دينار، وارتفاع الديون على المؤسسات المالية بحوالي ٤,٩٣ مليون دينار (٥,١٠٤٪) لتصل إلى ١٨٢,٨ مليون دينار، وارتفاع الأرصدة لدى البنك المركزي بحوالي ١٢٠ مليون دينار (٦,١٩٪) لتصل إلى ٧٣١,٥ مليون دينار، إضافة لارتفاع الموجودات الأخرى بحوالي ١٤٣ مليون دينار (٤,٣٪) لتصل إلى ٤,٣٣ مليار دينار. فيما انخفضت الديون على القطاع العام بحوالي ٩,٤٢٧ مليون دينار (٧,٣٪) في عام ٢٠١٦ لتصل إلى ١١,٠٩ مليار دينار، وانخفضت كذلك احتياطيات البنوك لدى البنك المركزي بحوالي ٤,١٣٢٤ مليون دينار (٠,١٨٪) لتصل إلى ٦,٠٤ مليار دينار.

جدول رقم (٢)

الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

نسبة التغير %	قيمة التغير	2016	2015	مليون دينار
الموجودات				
16.23%	760.1	5444.6	4684.5	الموجودات الأجنبية
-5.27%	-9.7	174.5	184.2	نقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية)
20.76%	676.4	3934.9	3258.5	أرصدة لدى بنوك في الخارج
3.51%	24.3	716.9	692.6	محفظه الأوراق المالية (غير مقيم)
0.57%	2.7	479.8	477.1	التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير مقيم)
92.09%	66.4	138.5	72.1	موجودات أجنبية أخرى
1.15%	490.2	42938.9	42448.7	الموجودات المحلية
-3.72%	-427.9	11086.2	11514.1	الديون على القطاع العام
10.10%	1886.1	20567.4	18681.3	الديون على القطاع الخاص (مقيم)
104.47%	93.4	182.8	89.4	الديون على المؤسسات المالية
-17.99%	-1324.4	6036.5	7360.9	الاحتياطيات
19.62%	120	731.5	611.5	أرصدة لدى البنك المركزي (بالعملات الأجنبية)
3.41%	143	4334.5	4191.5	موجودات أخرى
2.65%	1250.3	48383.5	47133.2	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
6.09%	514.3	8966.0	8451.7	ودائع تحت الطلب
-51.93%	-49.9	46.2	96.1	مؤسسات عامة غير مالية
40.70%	7	24.2	17.2	البلديات والمجالس القروية
-30.94%	-30.2	67.4	97.6	المؤسسات المالية
134.42%	103.5	180.5	77.0	مؤسسة الضمان الاجتماعي
5.93%	483.9	8647.7	8163.8	القطاع الخاص (مقيم)
2.59%	497.2	19712.3	19215.1	ودائع التوفير ولأجل
8.08%	20.7	277.0	256.3	مؤسسات عامة غير مالية
2.41%	0.9	38.2	37.3	البلديات والمجالس القروية
-7.96%	-27.5	318.1	345.6	المؤسسات المالية
-17.67%	-166.1	773.8	939.9	مؤسسة الضمان الاجتماعي
3.79%	669.2	18305.2	17636.0	القطاع الخاص (مقيم)
-3.61%	-240.7	6430.7	6671.4	المطلوبات الأجنبية
-12.60%	-163	1130.2	1293.2	ودائع الحكومة المركزية
-0.26%	-1.3	499.3	500.6	الاقتراض من البنك المركزي
2.16%	153.4	7261.2	7107.8	رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
12.60%	490.4	4383.8	3893.4	المطلوبات الأخرى
2.65%	1250.3	48383.5	47133.2	إجمالي المطلوبات

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

٤. الموجودات والمطلوبات من العملات الأجنبية

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية من ٨,٨٩ مليار دينار عام ٢٠١٥ إلى ٩,٧٨ مليار دينار عام ٢٠١٦، والتي تشكل نسبة ارتفاع مقدارها ٩,٩٪ عن رصيد العام السابق. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً عن ارتفاع بند ارصدة لدى البنوك بقيمة ٦٥٤ مليون دينار (١٧,٦٪).

جدول رقم (٣)

موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

مليون دينار	2015	2016	التغير	نسبة التغير %
التفد في الصندوق	184.2	174.5	-9.7	-5.27%
أرصدة لدى البنك المركزي	611.5	731.5	120	19.62%
أرصدة لدى البنوك	3721.4	4375.4	654	17.57%
محفظة الأوراق المالية	1415.6	1522.9	107.3	7.58%
التسهيلات الائتمانية	2750.5	2647.9	-102.6	-3.73%
أخرى	211.6	325.1	113.5	53.64%
الموجودات من العملات الأجنبية	8894.8	9777.3	882.5	9.92%

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

أما مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية فقد ارتفعت بحوالي ٩٣٥ مليون دينار لتصل إلى ٩,٦٥ مليار دينار في عام ٢٠١٦ والتي تشكل نسبة ارتفاع تبلغ ١٠,٧٪ عن العام السابق.

جدول رقم (٤)

مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

مليون دينار	2015	2016	التغير	نسبة التغير %
ودائع العملاء	6584.0	6931.8	347.8	5.28%
الحكومة المركزية	30.6	137.4	106.8	349.02%
المؤسسات العامة	18.1	15.5	-2.6	-14.36%
مؤسسات مالية غير مصرفية	52.6	22.0	-30.6	-58.17%
قطاع خاص	6482.7	6756.9	274.2	4.23%
التأمينات النقدية	356.5	421.4	64.9	18.20%
ودائع البنوك	1582.1	2022.7	440.6	27.85%
أخرى	198.1	279.4	81.3	41.04%
المطلوبات من العملات الأجنبية	8720.7	9655.3	934.6	10.72%

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

٥. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات

حقق حساب رأس المال والاحتياطيات والمخصصات للبنوك العاملة في الأردن نمواً بنسبة ٢,٢٪ خلال عام ٢٠١٦، ليصل إلى ٧,٢٦١ مليار دينار مقارنةً مع ٧,١٠٨ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥.

٦. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة من ٢١,١٠ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥ إلى ٢٢,٩١ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦، وبارتفاع مقداره ١٨٠٢ مليون دينار (٨,٥٪).

ومعظم التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن تتخذ شكل القروض والسلف والتي شكلت حوالي ٦٥,٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية، بينما شكلت ذمم البنوك الإسلامية حوالي ٢٢,٠٪ من إجمالي التسهيلات، أما الجاري مدين فقد شكل ١٠,٩٪، فيما بلغت حصة الكمبيالات والإسناد المخصوصة ١,١٪. ويشار في هذا الصدد أن بطاقات الائتمان لم تشكل سوى ٠,٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة.

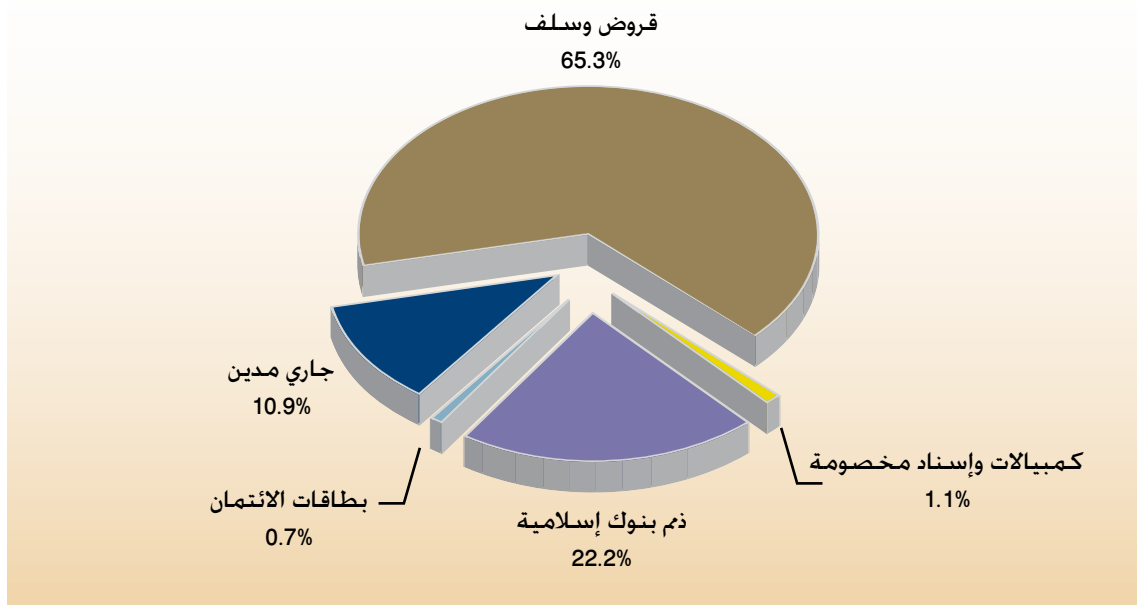
جدول رقم (٥)

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)

النسبة لإجمالي التسهيلات (%)	2016	2015	نوع التسهيلات
10.9%	2510.0	2219.2	جاري مدين
65.3%	14957.6	13802.8	قروض وسلف
1.1%	241.8	256.4	كمبيالات وإسناد مخصوصة
22.2%	5046.1	4691.8	ذمم بنوك إسلامية
0.7%	150.3	133.3	بطاقات الائتمان
100%	22905.8	21103.5	إجمالي التسهيلات الائتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (٤) : توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام ٢٠١٦



أما عن تطور التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة، فقد شكلت التسهيلات بالدينار الأردني ما نسبته ٨٨,١% من إجمالي التسهيلات في نهاية عام ٢٠١٦ بالمقارنة مع نسبة ٨٦,٦% في عام ٢٠١٥. وتبعاً لذلك، فقد بلغت الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية بالعملات الأجنبية ١١,٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية في عام ٢٠١٦.

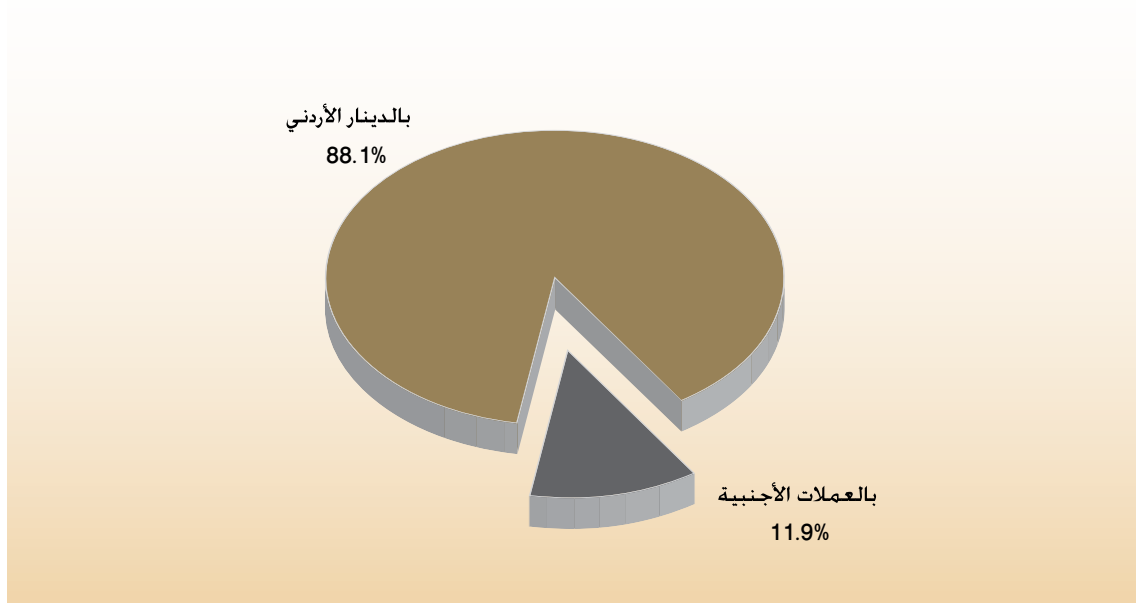
جدول رقم (٦)

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة

2016		2015		التسهيلات الائتمانية
الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
88.1%	20186.6	86.6%	18281.7	بالدينار الأردني
11.9%	2719.2	13.4%	2821.8	بالعملات الأجنبية
100%	22905.8	100.0%	21103.5	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٥): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة في نهاية عام ٢٠١٦



وبالنسبة لتوزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي في نهاية عام ٢٠١٦، فقد استحوذت قطاعات الإنشاءات والتجارة العامة والخدمات والمرافق العامة على ٥٧,٦% من إجمالي التسهيلات الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن. وقد حققت التسهيلات الممنوحة لقطاع الخدمات الإنشاءات على الحصة الأكبر من الزيادة في التسهيلات حيث ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهذا القطاع بمقدار ٩٢٣,٢ مليون دينار (١٨,٨%).

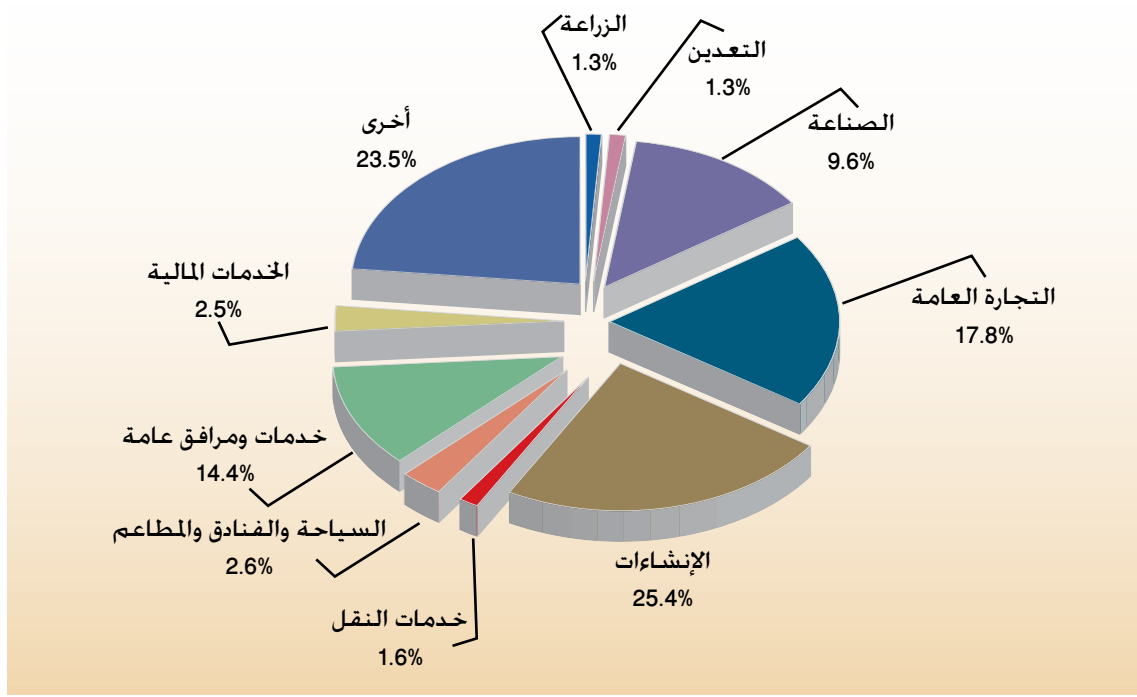
جدول رقم (٧)

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي

2016		2015		
الأهمية النسبية	مليون دينار	الأهمية النسبية	مليون دينار	
1.3%	304.5	1.0%	217.1	الزراعة
1.3%	288.4	0.8%	170.2	التعدين
9.6%	2203.4	10.2%	2145.8	الصناعة
17.8%	4075.5	18.4%	3883.8	التجارة العامة
25.4%	5827.7	23.2%	4904.5	الإنشاءات
1.6%	355.8	1.2%	259.8	خدمات النقل
2.6%	597.7	2.8%	593.1	السياحة والفنادق والمطاعم
14.4%	3296.2	15.3%	3232.0	خدمات ومرافق عامة
2.5%	577.2	2.4%	515.2	الخدمات المالية
23.5%	5379.4	24.6%	5182.0	أخرى
100.0%	22905.8	100.0%	21103.5	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٦): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام ٢٠١٦



أ. بطاقات الائتمان

أصدرت البنوك العاملة في الأردن خلال عام ٢٠١٦ حوالي ١٢٣ ألف بطاقة ائتمان. ومن أهم أنواع البطاقات التي تصدرها البنوك في الأردن بطاقات فيزا بأنواعها وبطاقات الماستر كارد بأنواعها. والجدول التالي يعطي بعض المعلومات حول سوق البطاقات الائتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن خلال عام ٢٠١٦.

جدول رقم (٨)

بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	المعمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك العربي	فيزا كارد	٢٢٢٠٣	دينار (١٠٠-٠)	١,٧٥%	٤% بحد أدنى ٤ دنائير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	٤٠٠ دينار	٣٠٠ - ٥٠ ألف دينار
	ماستر كارد	٢٨٥١	دينار (١٠٠-٥٠)	١,٧٥%	٤% بحد أدنى ٤ دنائير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	٤٠٠ دينار	٣٠٠ - ٥٠ ألف دينار
البنك الأهلي الأردني	فيزا	٣٧١٤	معفاة عند الإصدار	١,٧٥%	٤% بحد أدنى دينارين	تحويل راتب أو تأمين نقدي أو بدون تحويل راتب	٢٠٠ دينار	١٥ ألف دينار
	ماستر كارد	٣٦٢٣	معفاة عند الإصدار	١,٧٥%	٤% بحد أدنى دينارين	تحويل راتب أو تأمين نقدي أو بدون تحويل راتب	٢٠٠ دينار	١٥ ألف دينار

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك القاهرة عمان	ماستر كارد	١٩٦٤	مغفأة للسنة الأولى وعكس ذلك يتم استيفاء رسوم إصدار ما بين ٢٥-٧٥ دينار حسب نوع البطاقة	%١,٧٥ شهري	%٤ بحد أدنى ٥ دنانير	مشروط و بحد أدنى ١٥٠ دينار أو تأمينات نقدية %١٠٠ بالدينار	٥٠٠ دينار	١٠ أضعاف للقطاع العام ٥ أضعاف للقطاع الخاص المعتمد ٢ ضعف لجهات العمل غير معتمده
بنك الأردن	فيزا كارد	٧٢٨١	رسوم الإصدار مجانية للبطاقات الفضية والذهبية ، أما رسوم إصدار البطاقة البلاستينية هو ٧٥ دينار ومجاناً لعملاء الباقات المصرفية	%١,٧٥	%٤ من المبلغ المسحوب ويحد أدنى ٤ دنانير	مشروط مع إمكانية المنح بدون تحويل الراتب لبعض الشرائح	٢٥٠ دينار	تصل إلى ٥ أضعاف الراتب لبعض الشرائح
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	فيزا الكلاسيكية	١٤٥٠١	٣٠ دينار	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٢ دينار	غير مشروط	٢٥٠ دينار	٣٠٠٠ - ٢٠٠ دينار
	فيزا الذهبية	٤٠٨	٦٠ دينار	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٢ دينار	غير مشروط	-	٧٠٠٠ - ٣٠٠١ دينار
	فيزا البلاستينية	٣١	٨٠ دينار	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٢ دينار	غير مشروط	-	١٥٠٠٠ - ٧٠٠١ دينار
	فيزا Signature المشتركة مع الخطوط القطرية	١٧٧	٨٠ دينار	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٢ دينار	غير مشروط	-	١٥٠٠٠ - ٥٠٠١ دينار
	فيزا Signature	١٤٩٩	٨٠ دينار	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٢ دينار	غير مشروط	-	١٥٠٠٠ - ٧٠٠١ دينار
	فيزا Infinite	٢٣٨	١٢٠ دينار	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٢ دينار	غير مشروط	-	أكثر من ١٥ ألف دينار
	ماستركارد الكلاسيكية	٣٥٥٣	٣٠ دينار	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٢ دينار	غير مشروط	-	٣٠٠٠ - ٢٠٠ دينار
	ماستركارد الذهبية	١٧١	٦٠ دينار	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٢ دينار	غير مشروط	-	٧٠٠٠ - ٣٠٠١ دينار
	ماستركارد البلاستينية	١٤٩	٨٠ دينار	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٢ دينار	غير مشروط	-	١٥٠٠٠ - ٧٠٠١ دينار
	ماستركارد World Elite	٢١٠	١٢٠ دينار	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٢ دينار	غير مشروط	-	أكثر من ١٥ ألف دينار

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة	
البنك الأردني الكويتي	ماستركارد كلاسيك	٢٧٩٨	١٥ دينار	١,٧٥ %	٤ % ويحد أدنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	١٥٠٠-٢٥٠ دينار	
	ماستركارد تيتانيوم	٢٧٥	٣٠ دينار	١,٧٥ %	٤ % ويحد ادنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	١٥٠٠-٥٠٠٠ دينار	
	ماستركارد بلا تينيوم	٢١٩	٧٥ دينار	١,٧٥ %	٤ % ويحد أدنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	١٠,٠٠٠ - ٥٠٠٠ دينار	
	ماستركارد وورلد	٢٧٥	١٠٠ دينار	١,٧٥ %	٤ % ويحد أدنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	١٠,٠٠٠ - ٢٠,٠٠٠ دينار	
	بطاقات مشتركة مع الملكية الأردنية								
	البطاقة البلاطينية	٣١١	٧٥ دينار	٢,٢ %	٤ % ويحد ادنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	٣٥٠٠ دينار	
	البطاقة الذهبية	١٧١	٥٠ دينار	٢,٢ %	٤ % ويحد ادنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	١٥٠٠-٣٥٠٠ دينار	
	البطاقة الكلاسيكية	٥٥٤	٢٥ دينار	٢,٢ %	٤ % ويحد ادنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	٢٥٠ - ١٥٠٠ دينار	
	فيزا كلاسيك دوارة	٣٠١	١٥ دينار	١,٧٥ %	٤ % ويحد ادنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	٢٥٠ - ٣٥٠٠ دينار	
	فيزا جولد دوارة	٤٠	٣٠ دينار	١,٧٥ %	٤ % ويحد ادنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	دينار ٣٥٠٠	
	بطاقة مشتركة مع كوزمو	١٥	٢٠ دينار	٢ %	٤ % ويحد ادنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	٢٥٠ دينار	
	البطاقة الذهبية charge	٣	١٠٠ دينار	-	٤ % ويحد ادنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	٣٥٠٠ دينار	
	البطاقة الكلاسيكية charge	٢	٥٠ دينار	-	٤ % ويحد ادنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	٢٥٠ - ٣٥٠٠ دينار	
بطاقة فيزا انفينيت	٥٥	١٥٠ دينار	-	٤ % ويحد ادنى ٤ دنائير	مشروط	٢٥٠ دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة ٥٠٠ دينار	٥٠٠٠ دينار		
سنتوريون	١	٤٠٠٠ دولار	-	٤ % ويحد ادنى ١٥ دولار	-	-	٥٠,٠٠٠ دولار		
بلاطينة	١٤	٧٥٠ دولار	-	٤ % ويحد ادنى ١٥ دولار	-	-	٢٠,٠٠٠ دولار		
ذهبية	٤١	١٧٥ دولار	-	٤ % ويحد ادنى ١٥ دولار	-	-	١٠٠٠ دولار		
خضراء	١	٩٥ دولار	-	٤ % ويحد ادنى ١٥ دولار	-	-	٥٠٠٠ دولار		

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك الاستثمار العربي الأردني	فيزا Credit	٧٢٨	دينار حسب البطاقة (١٠٠-٠)	%١,٥	%٤	- مقابل تحويل راتب - بدون تحويل راتب - تأميمات نقدية	٣٠٠ دينار	بحد أعلى ١٠٠ ألف دينار
	فيزا Debit	٣٩٠٢	بدون	-	-	-	-	رصيد حساب العميل
	ماستر Credit	٣٥٥	بدون	%١,٥	%٤	- مقابل تحويل راتب - بدون تحويل راتب - تأميمات نقدية	٣٠٠ دينار	بحد أعلى ١٠٠ ألف دينار
	ماستر Debit	١٦٣	بدون	-	-	-	-	رصيد حساب العميل
البنك التجاري الأردني	ماستر كارد	١٣٦٣	حسب نوع البطاقة وسياسة المنح	%١,٧	%٤	حسب السياسة	٣٥٠	حسب السياسة
البنك الاستثماري	Signature	٨٥٥	مجانية لعملاء Prime	%١,٧٥	%٤	غير مشروط	عملاء Prime حسب نوع الحساب	١٠٠ ألف دينار
	Gold	١١٤٤٥	٥٠ دينار	%١,٧٥	%٤	غير مشروط	٤٠٠ دينار	٢٥ ألف دينار
	Platinum	٢٨٧٤	١٢٠ دينار	%١,٧٥	%٤	غير مشروط	١٥٠٠ دينار	٣٥ ألف دينار
بنك ABC	فيزا كارد	٩٢٥	٧٥-٢٥ دينار	%١,٧٥	%٤	غير مشروط	٣٠٠ دينار	١٥ ألف دينار
بنك الاتحاد	Visa Infinite	١٩٥	١٠٠ دينار	%١,٧٥	%٤ ويحد أدنى ٣ دنائير	-	-	١٠٠ ألف دينار
	Visa Signature	٤٤٥	٧٠ دينار	%١,٧٥	%٤ ويحد أدنى ٣ دنائير	-	-	٦٠ ألف دينار
	Visa Platinum	٥٨٠	٥٠ دينار	%١,٧٥	%٤ ويحد أدنى ٣ دنائير	-	-	٥٠ ألف دينار
	Visa Gold	١٠٦	٠	%١,٧٥	%٤ ويحد أدنى ٣ دنائير	-	-	٥٠ ألف دينار
	Visa Classic	٢١٨٧	٠	%١,٧٥	%٤ ويحد أدنى ٣ دنائير	-	-	٥ آلاف دينار
	Visa Business	٩٨	٢٥ دينار	%١,٥	لا يوجد صلاحية سحب نقدي	-	-	-

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك سويسته جنرال - الأردن	Master Card Classic Charge	١٨	٣٥ دينار	٠	٢٪ من الصرافات التابع للبنك، و٤٪ من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	بدون ضمانات و في بعض الأحيان تحويل راتب أو تأمين نقدي	٣٥٠ خاص ٢٠٠ حكومي ٥٠٠ أعمال حرة	١٠٠ دينار
	Master Card Titanium Charge	١١	٥٠ دينار	٠	٢٪ من الصرافات التابع للبنك، و٤٪ من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	بدون ضمانات و في بعض الأحيان تحويل راتب أو تأمين نقدي	٣٥٠ خاص ٢٠٠ حكومي ٥٠٠ أعمال حرة	١٠٠ دينار
	Master Card Platinum Charge	٣	١٠٠ دينار	٠	٢٪ من الصرافات التابع للبنك، و٤٪ من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	بدون ضمانات و في بعض الأحيان تحويل راتب أو تأمين نقدي	٣٥٠ خاص ٢٠٠ حكومي ٥٠٠ أعمال حرة	١٠٠ دينار
	Master Card Classic Credit	٥٧٨	٣٥ دينار	١,٧٥٪	٢٪ من الصرافات التابع للبنك، و٤٪ من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	بدون ضمانات و في بعض الأحيان تحويل راتب أو تأمين نقدي	٣٥٠ خاص ٢٠٠ حكومي ٥٠٠ أعمال حرة	١٠٠ دينار
	Master Card Titanium Credit	٤٣	٥٠ دينار	١,٧٥٪	٢٪ من الصرافات التابع للبنك، و٤٪ من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	بدون ضمانات و في بعض الأحيان تحويل راتب أو تأمين نقدي	٣٥٠ خاص ٢٠٠ حكومي ٥٠٠ أعمال حرة	١٠٠ دينار
	Master Card Standard (USD)	٤١	٦٠ دينار	٠	٢٪ من الصرافات التابع للبنك، و٤٪ من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	بدون ضمانات و في بعض الأحيان تحويل راتب أو تأمين نقدي	٣٥٠ خاص ٢٠٠ حكومي ٥٠٠ أعمال حرة	١٠٠ دينار
	Master Card Titanium (Europa)	٤١	٧٠ دينار	٠	٢٪ من الصرافات التابع للبنك، و٤٪ من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	بدون ضمانات و في بعض الأحيان تحويل راتب أو تأمين نقدي	٢٠٠ حكومي ٥٠٠ أعمال حرة	١٠٠ دينار
	Visa Card Classic	٥٧	٣٥ دينار	٠	٢٪ من الصرافات التابع للبنك، و٤٪ من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	بدون ضمانات و في بعض الأحيان تحويل راتب أو تأمين نقدي	٣٥٠ خاص ٢٠٠ حكومي ٥٠٠ أعمال حرة	١٠٠ دينار
	Visa Card Gold	٣٤	٥٠ دينار	٠	٢٪ من الصرافات التابع للبنك، و٤٪ من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	بدون ضمانات و في بعض الأحيان تحويل راتب أو تأمين نقدي	٣٥٠ خاص ٢٠٠ حكومي ٥٠٠ أعمال حرة	١٠٠ دينار
	Visa Card Infinite	٢٢٦	١٢٠ دينار	٠	٢٪ من الصرافات التابع للبنك، و٤٪ من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	بدون ضمانات و في بعض الأحيان تحويل راتب أو تأمين نقدي	٣٥٠ خاص ٢٠٠ حكومي ٥٠٠ أعمال حرة	١٠٠ دينار

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المريحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك المال الأردني	بطاقات الفيزا	٧٢٤	٢٥ دينار ٥٠ دينار ٧٥ دينار	%١,٧٥	%٤	مشروط أو تأمين نقدي	٥٠٠ دينار	٥٠ ألف دينار
	بطاقات الماستر	٣٢	٢٥ دينار ٥٠ دينار ٧٥ دينار	%١,٧٥	%٤	مشروط أو تأمين نقدي	٥٠٠ دينار	٥٠ ألف دينار
البنك الإسلامي الأردني	ماستر وورد	١٥٠	مجانا	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	٧٠٠٠ دينار فما فوق
	ماستر كارد الذهبية	٥٧	٥٠ دينار					حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملاءة العميل)
	فيزا كارد الذهبية	٣٢٥	٥٠ دينار					٢٠٠٠ دينار
	فيزا كارد فضية	١٣٨٢	٢٥ دينار					١٠٠ دينار
البنك العربي الإسلامي الدولي	بطاقات الفيزا المقسطة للشراء والسحب النقدي	١١٥٦٥	٢٥ دينار	-	٤	مشروط	٢٠٠ دينار	٢٥٠-١٠٠٠ دينار
	بطاقات الانترنت المقسطة (بشعار فيزا)	٥٣٥	١٠ دنانير	-	-	مشروط	٢٠٠ دينار	(٥٠-٧٥) USD
	بطاقات فيزا الذهبية	١١٥	٥٠ دينار	-	+ ١,٩٦%٢	غير مشروط	١٤٠٠ دينار	١٠٠١-٥٠٠٠٠ دينار
بنك صفوة الإسلامي	VISA SIGNATURE (CHARGE CARD)	٣٣٤	١٠٠ دينار	٠	%٤	-	٥٠٠٠ دينار	٥٠ ألف دينار
	VISA GOLD (CHARGE CARD)	٢٨٦	٥٠ دينار	٠	%٤	-	٢٠٠٠ دينار	١٥ ألف دينار
	VISA CLASSIC (CHARGE CARD)	٢٩٨	٢٥ دينار	٠	%٤	-	٣٠٠ دينار	٥ آلاف دينار

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة الربحية %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
مصرف الراجحي	فيزا كارډ- البطاقات الائتمانية (بلاطينية)	٢٨	٦٥ دينار	٠	٤	تحويل راتب / تأمين نقدي	١٠ آلاف دينار	٢٥ ألف دينار
	فيزا كارډ- البطاقات الائتمانية (ذهبية)	٤٢	٥٠ دينار	٠	٤	تحويل راتب / تأمين نقدي	٢٠٠٠ دينار	٥ آلاف دينار
	فيزا كارډ- البطاقات الائتمانية (عادية)	٥١	٣٠ دينار	٠	٤	تحويل راتب / تأمين نقدي	٥٠٠ دينار	١٠٠٠ دينار
	فيزا كارډ- البطاقات المدفوعة مسبقا	٢٨٦	١٠ دينار	٠	٠	غير مشروط	غير محدد	٢٠٠٠ دينار شهري
البنك العقاري المصري العربي	فيزا كارډ	٩٣١	٢٥ دينار بطاقة فضيه ٥٠ دينار بطاقة ذهبيه	١,٧٥%	٤% من قيمة الحركة ويحد أدنى ٤ دنائير	غير مشروط	٣٠٠ دينار قطاع عام ٤٠٠ دينار قطاع خاص ١٠٠٠ دينار مهنيين وأصحاب أعمال حرة ومقيم غير أردني	٥٠ ألف دينار
مصرف الرافدين	لا يوجد							
سيتي بنك	لا يوجد							
بنك ستاندرډ تشارترډ	فيزا كلاسيك	٣١١	٢٥ دينار (مجانا للسنة الأولى)	١,٧٥%	٤% بحد أدنى ٤ دنائير	غير مشروط	٥٠٠ دينار	٣ أضعاف
	فيزا جولډ	٣٦	٥٠ دينار (مجانا للسنة الأولى)	١,٧٥%	٤% بحد أدنى ٤ دنائير	غير مشروط	١٠٠٠ دينار	٣ أضعاف
	فيزا بلاطينيوم	٩٨	٧٥ دينار (مجانا للسنة الأولى)	١,٧٥% لعملاء برايوريتي	٤% بحد أدنى ٤ دنائير	غير مشروط	٢٣٥٠ دينار	٣ أضعاف

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك عودة	فيزا كارد	٣٩٦٨	ما بين (٢٥- ٢٠٠) حسب نوع البطاقة	%١,٧٥	%٤	مشروط تحويل راتب غير مشروط تحويل مهن حرة تأمين نقدي	٣٥٠ ٥٠٠ ١٠٠٠ غير محدد	أن لا يتعدى عبئ الدين مع القروض الأخرى %٥٥
	ماستر كارد	١٩٢٥	ما بين (٢٥- ٢٠٠) حسب نوع البطاقة	%١,٧٥	%٤	مشروط تحويل راتب غير مشروط تحويل مهن حرة تأمين نقدي	٣٥٠ ٥٠٠ ١٠٠٠ غير محدد	أن لا يتعدى عبئ الدين مع القروض الأخرى %٥٥
بنك الكويت الوطني - الأردن	Visa Classic	٣٤	مجانا	%١,٧٥	%٤	تحويل راتب مشروط أو غير مشروط أو مهن حرة تأمين نقدي	١٥٠٠-٥٠٠ دينار غير محدد	٣٥٠٠-٥٠٠ دينار
	Visa Gold	٢١	مجانا	%١,٧٥	%٤	تحويل راتب مشروط أو غير مشروط أو مهن حرة تأمين نقدي	١٥٠٠-٥٠٠ دينار غير محدد	١٠٠٠٠-٣٥٠٠ دينار
	Visa Platinum	٣١	مجانا	%١,٧٥	%٤	تحويل راتب مشروط أو غير مشروط أو مهن حرة تأمين نقدي	١٥٠٠-٥٠٠ دينار غير محدد	(١٠ آلاف دينار - فما فوق)
	Visa Debit	٢٠٨٧	مجانا	-	-	-	-	رصيد حساب العميل
	ماستر كارد كلاسيكية	٣٢٧	٣٥ دينار	%١,٥	%٤	-	٣٥٠ دينار	١٠٠٠ دينار
	ماستر كارد تيتانيوم	٢٣٨	٣٥ دينار	%١,٧٥	%٤	-	٣٥٠ دينار	٧٠٠٠ دينار
بنك لبنان والمهجر	ماستر كارد بلاتينيوم	٦٦	٧٥ دينار	%١,٧٥	%٤	-	٣٥٠ دينار	٣٠ ألف دينار
	فيزا كارد ذهبية	٢٢٨	٣٥ دينار	%١,٧٥	%٤	-	٣٥٠ دينار	٣٠٠٠ دينار
	فيزا كارد Signature	٣٤٠	١٠٠ دينار	%١,٧٥	%٤	-	٣٥٠ دينار	٣٠ ألف دينار
بنك أبو ظبي الوطني	فيزا	١٣١	الفضية ٣٥ دينار ٦٥ دينار ذهبية Infinite مجانا	%١,٧٥	%٤ بحد أدنى ٤ دنانير	-	٦٠٠ دينار	٥٠ ألف دينار

- غير متوفر

ب. القروض الشخصية

منحت البنوك العاملة في الأردن أكثر من ١٦٤ ألف قرض شخصي عام ٢٠١٦، بلغت قيمتها حوالي ١,٣٣ مليار دينار. وقد اشترطت معظم البنوك تحويل الراتب لمنح القروض الشخصية، وتراوح سعر الفائدة ما بين ٥,٤٪ إلى ١٣,٥٪ لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من ٢٪ إلى ٧,٧٥٪ لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و ١٪، وبفترة سداد تصل حتى ٨ سنوات.

جدول رقم (٩)

القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	عدد طلبات القروض الشخصية المقدمة للبنك خلال عام ٢٠١٦	عدد القروض الشخصية الممنوحة خلال عام ٢٠١٦	قيمة القروض الممنوحة خلال عام ٢٠١٦ (دينار)
البنك العربي	28,479	18,956	171,474,183
البنك الأهلي الأردني	13,847	11,364	143,150,159
بنك القاهرة عمان	41,984	28,328	108,143,000
بنك الأردن	15,000	12,267	93,291,052
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	29,687	28,273	273,027,707
البنك الأردني الكويتي	8,163	6,358	57,100,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	2,703	2,164	33,530,667
البنك التجاري الأردني	6,963	4,929	65,171,389
البنك الاستثماري	2,721	1,616	35,702,732
بنك ABC	9,008	8,575	53,053,408
بنك الاتحاد	9,723	6,900	58,142,217
بنك سوسيته جنرال - الأردن	2,467	1,807	16,790,583
بنك المال الأردني	1,889	1,245	21,684,335
البنك الإسلامي الأردني ^(١)	15,426	15,426	48,900,000
البنك العربي الإسلامي الدولي ^(١)	4,065	3,772	8,942,000
بنك صفوة الإسلامي ^(١)	2,291	1,464	14,047,398
مصرف الراجحي ^(١)	6,963	4,527	41,948,786
البنك العقاري المصري العربي	1,625	1,354	19,346,746
مصرف الرافدين	-	-	-
سيتي بنك	13	13	88,540
بنك ستاندرد تشارترد	701	667	13,837,570
بنك عودة	3,159	2,034	26,643,839
بنك الكويت الوطني - الأردن	177	106	2,180,708
بنك لبنان والمهجر	3,647	1,921	23,000,000
بنك أبو ظبي الوطني	160	128	4,261,766
المجموع	210,861	164,194	1,333,458,785

- غير متوفر

(١) تمثل التمويلات الشخصية.

جدول رقم (١٠)

شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام ٢٠١٦

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	يشترط تحويل راتب / حساب بنكي	تحويل راتب / تعامل مع البنك	٧٠ ألف دينار	٨,٥% - ١٠,٥% متناقصة	١% للسنة الأولى	يحد أدنى ٦ شهور ويحد أقصى ٨ سنوات
البنك الأهلي الأردني	مشروط	تحويل راتب	٧٠ ألف دينار	٨,٥% - ١١,٥% متناقصة	١%	٨ سنوات
بنك القاهرة عمان	تحويل راتب	الاكتفاء بتحويل الراتب	١٠٠ ألف دينار	متوسط سعر الجودايبير لمدة ٦ شهور + هامش ٤,٧٥% (متناقصة)	١% للسنة الأولى	٨ سنوات
بنك الأردن	تحويل راتب	-	٧٠ ألف دينار	متناقصة ابتداءً من ٧,٩٩%	١%	تصل ل ٨ سنوات
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	ممكن المنح بضمان الرواتب أو دخول حرة	الراتب أو ضمان عقاري أو تأمين نقدي	-	٨,٥% - ٩,٥%	١% لمرة واحدة (عمولة منح ائتمان)	٨ سنوات شاملة فترة السماح
البنك الأردني الكويتي	مشروط	تحويل راتب	٥٠ ألف دينار	٩% - ١١%	١% للسنة الأولى	٦-٨ سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب كفيلاً رهن سيارة	بدون حد أعلى	٨,٥% - ١١,٢٥%	١% للسنة الأولى فقط	٨ سنوات
البنك التجاري الأردني	مشروط	رهن عقاري تأمينات نقدية	١٢٥ ألف دينار	٨,٥%	١%	٨ سنوات
البنك الاستثماري	مشروط	تحويل الراتب	يحد أقصى ٧٥ ألف دينار	٩,٥% متناقصة	١% للسنة الأولى فقط	تصل إلى ٨ سنوات
بنك ABC	مشروط للقروض الشخصية مقابل تحويل راتب	تحويل راتب للقروض الشخصي مقابل تحويل راتب تأمين نقدي الشخصية مقابل تأمين نقدي	٧٠ ألف دينار	٨% - ١١,٧٥% متناقصة	١% مقطوعة لمرة واحدة	من ٥ - ٨ سنوات
بنك الاتحاد	مشروط	تحويل راتب	٥٥ ألف دينار	٩%	١%	٨ سنوات
بنك سوسيته جنرال - الأردن	مشروط	تحويل راتب / كفيلاً / ضمان عيني	٣٥ ألف دينار	٨,٧٥% للقطاع العام و ٩,٧٥% للقطاع الخاص مكاسب يتم احتساب فائدة ٨,٧٥%	٠% للقطاع العام و ١% للقطاع الخاص وفي حال فتح حساب مكاسب يتم احتساب عمولة ٠,٥% (للسنة الأولى فقط)	لغاية ٨ سنوات

تابع / جدول رقم (١٠) شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام ٢٠١٦

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقروض	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك المال الأردني	مشروط	كفيل للشركات الغير معتمدة شيكات تحصيل لغير الموظفين	٧٠ ألف دينار	أقل سعر فائدة ٨,٥% متناقصة	١%	٨ سنوات
البنك الإسلامي الأردني	يعتمد على طبيعة عمل المتعامل	تعتمد على قيمة التمويل ونوعه	أن لا تزيد مجموع الأقساط القائمة والجديدة عن ٥٠% من الدخل المثبت	٥,٥% سنوياً	—	بحد أقصى ٧ سنوات لتمويلات المربحة
البنك العربي الإسلامي الدولي	مشروط	تحويل الراتب وقد يتم إضافة أية ضمانات حسب السياسة الائتمانية	نسبة الالتزامات للراتب بحد أقصى ٥٠%	تبدأ من ٣,٥%	٠%	١-٨ سنوات
بنك صفوة الإسلامي	تحويل الراتب	تحويل راتب	٥٠ ألف دينار	٦% - ٧,٧٥%	١%	٧ سنوات
مصرف الراجحي	مشروط	لا يوجد	٥٠ ألف دينار	٤,٥% - ٧,٥% لجميع التمويلات الشخصية (ثابت) ٢% للتمويلات الشخصية مقابل تأمينات نقدية (ثابت)	٠%	١-٨ سنوات
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب أو اقتطاع	كفالات شخصية رهونات عقارية تأمينات نقدية	٧٥ ألف قروض شخصية ١٥٠ ألف قروض شخصية بضمان رهن عقاري	٩,٥% - ١٣,٥% فائدة متناقصة (جودايبر + هامش) فائدة ثابتة	١%	لغاية ٨ سنوات
مصرف الرافدين	—	—	—	—	—	—
سيتي بنك	مشروط	لا يوجد	٢٠ ألف دينار	٤,٥%	—	٤ سنوات كحد أعلى
بنك ستاندرد تشارترد	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	٧٠ ألف دينار	٧,٩٩% - ٨,٧٥% متناقصة	١% للسنة الأولى فقط	تصل الى ٨ سنوات
بنك عودة	مشروط	كفيل	٤٠ ألف دينار	٩,٥% - ١١%	١%	٦ سنوات
بنك الكويت الوطني	مشروط و غير مشروط	تحويل راتب كفالات شخصية تأمينات نقدية	٤٠ ألف دينار	٩% متناقصة	١% للسنة الأولى فقط	٥ سنوات
بنك لبنان والمهجر	مشروط	كفالات شخصية ضمانات (عقار / سيارة)	٣٠ ألف دينار	٩,٥%	١% لمرة واحدة	١ - ٨ سنوات
بنك أبو ظبي الوطني	مشروط أو غير مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	٥٠ ألف دينار	٨,٥٢٢% - ٩,٥٢٢% متناقصة	١%	من ٦ أشهر إلى ٦ سنوات

- غير متوفر

ج. القروض السكنية والعقارية (للأفراد)

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام ٢٠١٦ قروض سكنية وعقارية للأفراد بلغ عددها ٣١١٧٠ قرض، وبقيمة إجمالية بلغت حوالي ٩٧٧,٣ مليون دينار. وقد تطلبت العديد من البنوك تحويل الراتب، كما اشترطت البنوك رهن العقار كضمان رئيسي للقروض. هذا ويشار إلى أن معظم القروض السكنية والعقارية للأفراد تضمنت على تأمين على الحياة أو على العقار أو كلاهما. وتراوحت أسعار الفائدة على تلك القروض من ٣,٧٥٪ إلى ٩,٥٪ لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من ٥,٥٪ إلى ٨,٧٥٪ لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و ١٪، وبفترة سداد تصل حتى ٣٠ سنة.

جدول رقم (١١)

القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد المقدمة للبنك خلال عام ٢٠١٦	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد الممنوحة خلال عام ٢٠١٦	قيمة طلبات القروض العقارية والسكنية الممنوحة للأفراد خلال ٢٠١٦ (بالدينار)
البنك العربي	2,404	1,128	72,374,127
البنك الأهلي الأردني	1,799	965	75,603,620
بنك القاهرة عمان	1,404	684	56,940,244
بنك الأردن	1,600	459	31,649,594
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	2,990	2,847	159,212,623
البنك الأردني الكويتي	938	390	39,000,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	191	163	12,709,934
البنك التجاري الأردني	138	48	3,874,745
البنك الاستثماري	362	143	14,565,911
بنك ABC	390	285	13,710,429
بنك الاتحاد	1,430	925	58,468,850
بنك سوسيته جنرال - الأردن	395	270	26,569,376
بنك المال الأردني	531	310	31,422,767
البنك الإسلامي الأردني ^(١)	14,297	14,297	126,300,000
البنك العربي الإسلامي الدولي ^(١)	7,153	6,627	142,271,000
بنك صفوة الإسلامي ^(١)	1,510	736	49,670,832
مصرف الراجحي ^(١)	881	309	18,296,507
البنك العقاري المصري العربي	71	59	3,899,449
مصرف الرافدين	0	0	0
سي تي بنك	6	6	847,994
بنك ستاندرد تشارترد	4	4	450,500
بنك عودة	255	112	9,646,700
بنك الكويت الوطني - الأردن	106	42	5,131,727
بنك لبنان والمهجر	699	300	19,000,000
بنك أبو ظبي الوطني	88	61	5,660,406
المجموع	39,642	31,170	977,277,335

- غير متوفر

(١) تمثل التمويلات السكنية والعقارية للأفراد

جدول رقم (١٢)

شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام ٢٠١٦

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	مشروط	رهن عقار	يتضمن التأمين على الحياة + العقار	٧٠٠ ألف دينار	٦,٥% - ٧,٥%	١%	٣٠-١ سنة
البنك الأهلي الأردني	غير مشروط	رهن العقار	تأمين على الحياة و العقار	٢٥٠ ألف دينار	٦% - ٦,٥%	١%	٢٥ سنة
بنك القاهرة عمان	مشروط للقطاع العام والشركات المعتمدة للبنك	رهن العقار (١) كفالة الشريك الزوجي (٢)	نعم	مليون دينار	جودايبر مضافا إليه هامش يتراوح بين ١,٢٥% وحتى ٢,٢٥%	١% للسنة الأولى	٢٠ - ٣٠ سنة
بنك الأردن	تحويل الراتب	رهن العقار	نعم	٢٥٠ ألف دينار	ابتداءً من ٦%	١%	لغاية ٢٥ سنة
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	غير مشروط	رهن العقار	تأمين على الحياة بسقف ١٥٠ ألف دينار	-	٩,٩٩% - ٩%	١% للسنة الأولى	٢٥ سنه من ضمنها فترة السماح
البنك الأردني الكويتي	غير مشروط	رهن العقار	تأمين على الحياة	لا يوجد	٦,٢٥% - ٧%	١% للسنة الأولى	٣٠ سنة
بنك الاستثمار العربي الأردني	غير مشروط	الرهن العقاري	نعم	بدون حد أعلى	٦% - ٧,٥%	١% عن السنة الأولى فقط	عقارية بحد أقصى ٨ سنوات سكنية بحد أقصى ٢٥ سنة
البنك التجاري الأردني	مشروط	رهن عقاري	نعم	٥٠٠ ألف دينار	٦,٥%	٠%	٣٠ سنة
البنك الاستثماري	لا يشترط تحويل الراتب، يشترط رهن العقار	رهن العقار	كلاهما	١ مليون دينار	٧,٥% متناقصة	١% للسنة الأولى فقط	تصل إلى ٣٠ سنة
بنك ABC	غير مشروط	رهن عقار	نعم يوجد تأمين على الحياة و على العقار	٥٠٠ ألف دينار	٦,٥% - ٩,٥% متناقصة	١% مقطوعة لمرة واحدة	٢٥ سنة
بنك الاتحاد	غير مشروط	الرهن للعقار	نعم	٢٥٠ ألف دينار	٦,٧٥%	١%	٢٥ سنة

تابع / جدول رقم (١٢)

شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام ٢٠١٦

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك سوسيته جنرال - الأردن	غير مشروط	رهن العقار المراد تمويله / تحويل الراتب إن أمكن / كفيل	نعم (على الحياة و العقار)	٣٥٠ ألف دينار	٦% فائدة ثابتة للسنة الأولى ومتغيرة لباقي السنوات (متناقصة)	١% للسنة الأولى	لغاية ٣٠ سنة
بنك المال الأردني	مشروط	رهن العقار	نعم على الحياة والعقار	١,٥ مليون ألف دينار	أقل سعر ٦,٢٥% متناقصة	١%	الحد الأقصى ٣٠ سنة
البنك الإسلامي الأردني	يعتمد على طبيعة عمل المتعامل	رهن عقار من الدرجة الأولى	يشترك المتعامل بصندوق التأمين التبادلي وفق أحكام وشروط الاشتراك في الصندوق	أن لا تزيد مجموع الأقساط القائمة والجديدة عن ٥٠% من الدخل المثبت	بمتوسط ٥,٥% سنوياً	—	بحد أقصى ٧ سنوات
البنك العربي الإسلامي الدولي	تحويل الراتب أو اقتطاع العملاء المغتربين	تحويل الراتب باسم البنك في تمويلات الإجارة . - الرهن في حال كان التمويل بصيغة المرابحة	نعم	بحد أقصى ٥٠% من الراتب بحد أقصى ٢٥٠ ألف دينار	تبدأ من ٦,٥%	٠%	١ - ٢٥ سنة
بنك صفوة الإسلامي	غير مشروط	تسجيل العقار باسم البنك	نعم	٢٥٠ ألف دينار	٧,٧٥% - ٨,٧٥%	١%	٢٠ سنة
مصرف الراجحي	مشروط	تمويلات السكنية الإجارة: لا يوجد تمويلات السكنية المرابحة : رهن عقار	نعم	٥٠٠ ألف دينار	تمويلات السكنية الإجارة: ٧,٢٥% - ٨% (متناقص) تمويلات السكنية المرابحة : ٥,٨% - ٦,٨% (ثابت)	٠%	تمويلات السكنية الإجارة: ١-٢٥ سنة تمويلات السكنية المرابحة : ١-١٠ سنوات
البنك العقاري المصري العربي	غير مشروط	رهن عقاري، كفالات شخصية، تحويل راتب او اقتطاع شيكات معززة للسداد	نعم	٥٠٠ ألف دينار	٦,٧٥% - ٧% فائدة متناقصة (جودايبير + هامش)	١%	٢٠-٢٥ سنة

تابع / جدول رقم (١٢)

شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام ٢٠١٦

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة / نسبة المرابحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
مصرف الرافدين	-	-	-	-	-	-	-
سي تي بنك	مشروط	رهن العقار	نعم حياة وعقار	٢٠٠ ألف دينار	٣,٧٥ %	-	٢٠ سنة كحد أقصى
بنك ستاندرد تشارترد	مشروط (عدا عملاء البرايوريتي)	رهن العقار	نعم على الحياة والعقار	٢ مليون دينار	٦,٥ %	١ % للسنة الأولى فقط	٣٠ سنة
بنك عودة	تحويل الراتب	رهن منزل	نعم	٢٠٠ ألف دينار	٧,٥ %	١ %	٢٠ سنة
بنك الكويت الوطني	مشروط و غير مشروط	رهن عقاري	تأمين حياة وتأمين عقار	٥٠٠ ألف دينار	٦,٢٥ % - ٦,٧٥ % متناقصة	١ % للسنة الأولى فقط	٢٠ سنة
بنك لبنان والمهجر	مشروط	رهن عقار	مشروط	٥٠٠ ألف دينار	٧,٥ %	١ % لمرة واحدة	١-٢٥ سنة
بنك أبو ظبي الوطني	مشروط او غير مشروط	رهن العقار	تأمين على الحياة و العقار	مليون دينار	من ٥,٩٩ % الى ٧,٥ %	١ %	٣ - ٢٥ سنة

- غير متوفر

د. قروض السيارات

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام ٢٠١٦ حوالي ٢,٣,٤٩ ألف قرض لتمويل شراء سيارة، وبقيمة إجمالية بلغت ١,٤٨٧ مليون دينار تقريباً، وبمتوسط مبلغ تمويل بلغ ٩٨٨٨ دينار تقريباً للقرض الواحد. وقد اشترطت معظم البنوك رهن السيارة كضمان للقرض، إضافة لطلب العديد من البنوك تحويل الراتب. وتراوح سعر الفائدة ما بين ٣,٩٩ % إلى ١٢ % لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المرابحة من ٣,٥ % إلى ٦,٧٥ % لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و ١ %، وبفترة سداد تصل حتى ١٠ سنوات.

جدول رقم (١٣)

قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٦

البنك	عدد طلبات قروض السيارات المقدمة للبنك خلال عام ٢٠١٦	عدد قروض السيارات المقبولة خلال عام ٢٠١٦	قيمة قروض السيارات الممنوحة خلال ٢٠١٦ (بالدينار)
البنك العربي	329	154	2,735,013
البنك الأهلي الأردني	99	45	1,241,920
بنك القاهرة عمان	91	54	865,168
بنك الأردن	1,700	863	13,878,831
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1,281	1,220	18,621,120
البنك الأردني الكويتي	796	397	6,600,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	14	14	155,600
البنك التجاري الأردني	659	432	7,793,199
البنك الاستثماري	19	9	220,410
بنك ABC	14	11	294,200
بنك الاتحاد	4,904	1,021	20,805,583
بنك سوسيته جنرال - الأردن	540	489	5,460,159
بنك المال الأردني	639	530	5,747,782
البنك الإسلامي الأردني ^(١)	22,731	22,731	200,200,000
البنك العربي الإسلامي الدولي ^(١)	12,175	11,293	101,145,316
بنك صفوة الإسلامي ^(١)	4,600	2,619	29,587,385
مصرف الراجحي ^(١)	278	96	1,100,356
البنك العقاري المصري العربي	7	5	55,930
مصرف الرافدين	0	0	0
سي تي بنك	2	2	34,334
بنك ستاندرد تشارترد	0	0	0
بنك عودة	1,097	764	10,545,950
بنك الكويت الوطني - الأردن	4	1	50,000
بنك لبنان والمهجر	16,083	6,515	60,000,000
بنك أبو ظبي الوطني	0	0	0
المجموع	68,062	49,265	487,138,256

(١) تمثل تمويلات السيارات

جدول رقم (١٤)

شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام ٢٠١٦

فترة السداد بالسنة	العمولة السنوية %	سعر الفائدة %	نسبة التمويل من قيمة السيارة	شروط القرض	البنك
		(الجديدة والمستعملة)	(الجديدة والمستعملة)		
١ - ٧ سنوات	للأسنة الأولى %١	جديدة ٥% ثابتة مستعملة ٥,٥% ثابتة	السيارة الجديدة من ٧٠% إلى ١٠٠% السيارة المستعملة من ٦٥% إلى ٩٠%	رهن السيارة	البنك العربي
تحويل راتب ٧ سنوات رهن سيارة ٥ سنوات	%٠	تحويل راتب ١١% رهن سيارة ١٢% متناقصة	تحويل راتب جديدة ١٠٠% تحويل راتب مستعملة ٨٠% رهن سيارة جديدة ٨٠% رهن سيارة مستعملة ٦٠%	تحويل راتب أو رهن سيارة	البنك الأهلي الأردني
٨ سنوات	%٠	متناقصة القطاع العام والجهات المعتمدة (أ) : متوسط سعر الجودايبر + ٢,٤% هامش	القطاع العام والجهات المعتمدة (أ) : ١٠٠% القطاع الخاص والأعمال الحرة : تتراوح ما بين ٧٥% - ٨٥%	تحويل راتب رهن السيارة التأمين على السيارة (شامل / ضد الغير)	بنك القاهرة عمان
تصل ل ٨ سنوات	%١	ابتداءً من ٣,٩٩% ثابتة او ٧,٢٥% متناقصة	تصل إلى ١٠٠%	تحويل الراتب رهن السيارة	بنك الأردن
٨ سنوات شاملاً فترة السماح	%٠	٣,٩٩% - ٤,٧٥% ثابتة	١٠٠% لأصحاب الرواتب المحولة. الدخول الحرة: - ٩٠% للسيارات الجديدة ٨٠% للسيارات المستعملة	رهن السيارة، التأمين الشامل لأول عام	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٦-٨ سنوات	%١ للأسنة الأولى	٩%-٩,٥% متناقصة	٩٠-١٠٠% الجديدة والمستعملة	رهن سياره (مشروط) راتب (غير مشروط)	البنك الأردني الكويتي
٦ سنوات	%١ عن السنة الأولى فقط	%٧	%٨٠	تحويل راتب رهن السيارة	بنك الاستثمار العربي الأردني
٨ سنوات	%٠	٤,٥%	١٠٠%	رهن سيارة	البنك التجاري الأردني

تابع / جدول رقم (١٤)

شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام ٢٠١٦

فترة السداد بالسنة	العمولة السئوية %	سعر الفائدة %		شروط القرض	البنك
		(الجديدة والمستعملة)	(الجديدة والمستعملة)		
تصل إلى ٦ سنوات	للسنة الأولى ١% فقط	الجديدة ٩,٥% متناقصة المستعملة ١٠,٥% متناقصة	تصل لغاية ١٠٠% للسيارات الجديدة و ٨٥% للسيارات المستعملة	لا يشترط تحويل الراتب - يشترط رهن السيارة	البنك الاستثماري
٧ سنوات للسيارات الجديدة ١٠ سنوات للسيارات المستعملة بأنواع معينة	١% مقطوعة لمرة واحدة	١٠,٥% متناقصة	٩٠% للسيارات الجديدة ٨٠% للسيارات المستعملة	رهن السيارة	بنك ABC
٧ سنوات	١%	٨,٧٥% متناقصة	١٠٠% ٨٠%	رهن السيارة	بنك الاتحاد
لغاية ٧ سنوات	٠%	١٠% (متناقصة) مستعمل ٨,٩٩٩% (متناقصة) جديد ٦,٧٥% (ثابتة) لقروض شركة أنظمة التسليف	٨٠% مستعمل ٩٠% جديد	رهن السيارة + التامين الشامل المجبر لصالح البنك + إمكانية طلب تحويل الراتب او كفيل	بنك سوسيته جنرال - الأردن
٨ سنوات	١%	اقل سعر ٨,٥% متناقصة	نسب التمويل تختلف حسب الشرائح المرتبطة بمصدر الدخل ومكان العمل وموديل السيارة حيث اقل نسبة تمويل ٥٠% وأقصى نسبة ١٠٠% لكل من السيارات الجديدة السيارات المستعملة وذلك حسب الشريحة	رهن السيارة +تحويل الراتب او شيكات تحصيل	بنك المال الأردني
بحد أقصى ٥ سنوات	—	٥,٥% سنوياً	٨٠% - ١٠٠%	تحويل الراتب، كفيل براتب محول، رهن السيارة	البنك الإسلامي الأردني
٨-١ سنوات	٠%	تبدأ من ٣,٥%	تصل ١٠٠%	تحويل الراتب أو اقتطاع وقد يتم إضافة ضمانات أخرى وفقاً لسياسة البنك الائتمانية	البنك العربي الإسلامي الدولي
٧ سنوات	١%	٦,٧٥% - ٥,٢٥%	٩٠%	رهن المركبة	بنك صفوة الإسلامي
٨-١ سنوات	٠%	٦-٥% (ثابت)	٦٠%-٩٠%	تحويل راتب رهن السيارة	مصرف الراجحي

تابع / جدول رقم (١٤)

شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام ٢٠١٦

فترة السداد بالسنة	العمولة السنوية %	سعر الفائدة %	نسبة التمويل من قيمة السيارة	شروط القرض	البنك
		(الجديدة والمستعملة)	(الجديدة والمستعملة)		
لغاية ٨ سنوات	-	٩% - ١٠% فائدة متناقصة (جودايبير + هامش)	٥٠% - ٩٠%	رهن سيارة، كفالات شخصية، شيكات، بوليصة تأمين	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	-	-	مصرف الراجحي
مستعملة ٥ سنوات جديدة ٦ سنوات	-	٤,٥%	مستعملة ٨٥% جديدة ١٠٠%	رهن السيارة وتحويل الراتب	سي تي بنك
-	-	-	-	-	بنك ستاندرد تشارترد
٥ سنوات	١%	٥%	٩٠% جديد ٨٠% مستعمل	رهن	بنك عودة
٧ سنوات للجديدة ٥ سنوات للمستعملة	١% للسنة الاولى فقط	١٠% للجديدة ١١,٥% للمستعملة متناقصة	٨٥% للجديدة ٧٠% للمستعملة	رهن سيارة	بنك الكويت الوطني
٧-١ سنوات	١% لمرة واحدة	٥,٥%	٨٠% الجديدة ٨٠% المستعملة	رهن مركبة	بنك لبنان والمهجر
-	-	-	-	-	بنك أبو ظبي الوطني

- غير متوفر

هـ. القروض المصرفية المجمعة

شاركت ٦ بنوك من البنوك العاملة في الأردن في القروض المصرفية المجمعة الممنوحة خلال عام ٢٠١٦، حيث ساهمت ٣ بنوك بمنح قرض بقيمة ٤٢,٥ مليون دينار وذلك لتمويل ٣٠٪ من كلفة إنشاء فندق ٥ نجوم، كما ساهمت ٢ بنوك أخرى بمنح قرض بقيمة ٤٢,٥ مليون دينار و ٣٠ مليون دولار وذلك لتمويل بناء مستشفى وتمويل شراء المعدات الطبية اللازمة لتشغيل المستشفى.

جدول رقم (١٥)

القروض المجمعة الممنوحة خلال عام ٢٠١٦*

عدد البنوك المشاركة بالقرض	قيمة القرض		الغاية من القرض	وكيل القرض
	مليون دينار	مليون دولار		
2	-	42.5	تمويل ٣٠٪ من كلفة إنشاء فندق ٥ نجوم	البنك العربي
2	30	42.5	تمويل بناء مستشفى وتمويل شراء المعدات الطبية اللازمة لتشغيل المستشفى	البنك الأردني الكويتي

* تتضمن القروض المجمعة التي كان وكيلها أحد البنوك العاملة في الأردن.

٧. الودائع لدى البنوك المرخصة

ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٣٢,٩ مليار دينار، وبارتفاع مقداره ٣٠١,٥ مليون دينار (٩,٠٪) عن رصيد الودائع في نهاية عام ٢٠١٥.

وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع خلال عام ٢٠١٦ نتيجة لارتفاع ودائع القطاع الخاص بمقدار ٥٤٨,٤ مليون دينار (٨,١٪)، فيما انخفضت ودائع القطاع العام بمبلغ ٢٤٦,٩ مليون دينار (٩,١٪)، وذلك بالمقارنة مع مستوياتها السائدة في نهاية عام ٢٠١٥.

أما بالنسبة للتطور الهيكلي لأصناف الودائع الرئيسية (تحت الطلب، وتوفير، ولأجل)، فقد حازت الودائع لأجل على أعلى نسبة من بين أصناف الودائع الأخرى لتبلغ أهميتها ٥٢,٨٪ من إجمالي الودائع في نهاية عام ٢٠١٦ بالمقارنة مع نسبة ٥٥,٤٪ في عام ٢٠١٥. أما الودائع تحت الطلب فقد شكلت ما نسبته ٣,٣٪، وشكلت ودائع التوفير نسبة ١٥,٩٪ من إجمالي الودائع في نهاية عام ٢٠١٦.

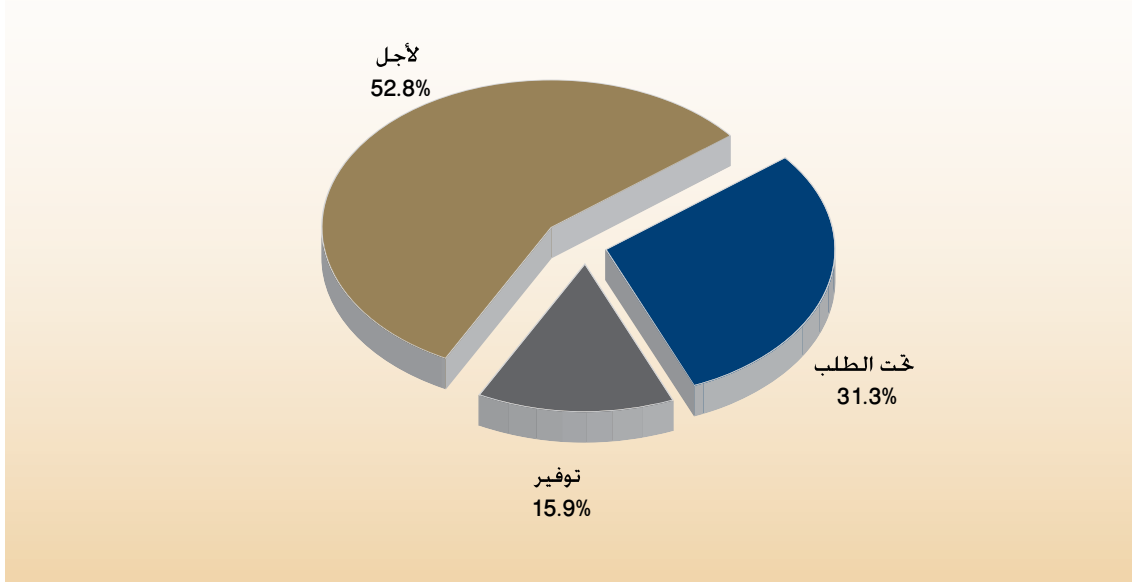
جدول رقم (١٦)

توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية

نسبة التغير %	2016		2015		نوع الوديعة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	
3.7%	31.3%	10312.6	30.5%	9948.2	ودائع تحت الطلب
13.8%	15.9%	5218.1	14.1%	4586.6	ودائع التوفير
-3.8%	52.8%	17369.3	55.4%	18063.7	الودائع لأجل
0.9%	100%	10312.6	100.0%	32598.5	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٧): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام ٢٠١٦



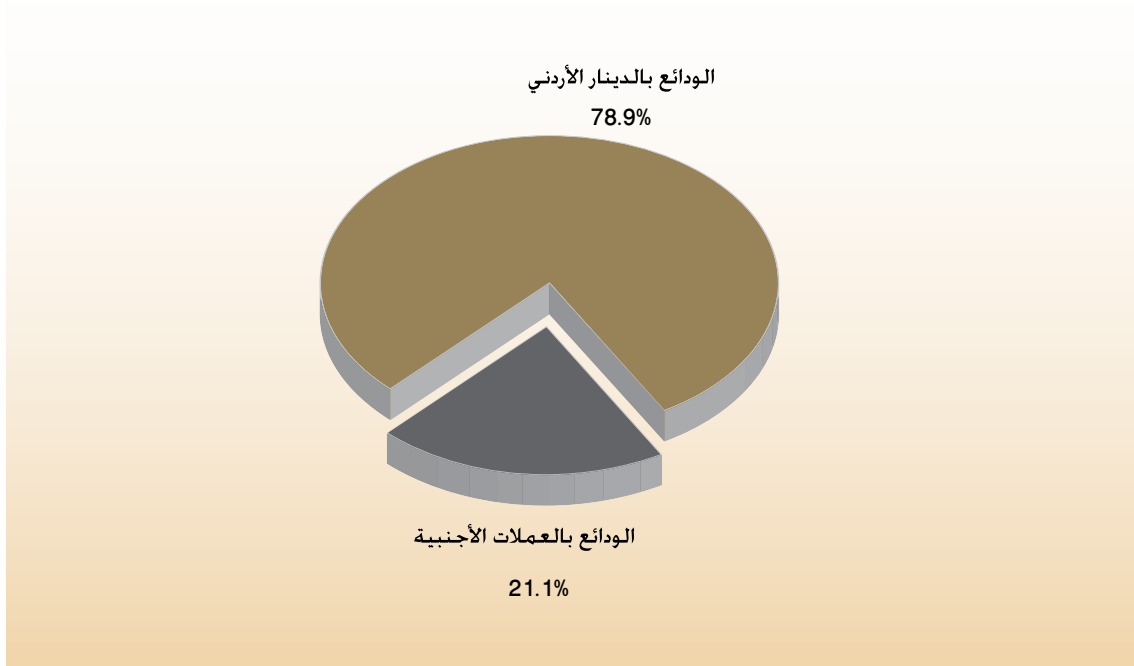
وبالنظر إلى تطورات الودائع خلال عام ٢٠١٦ وفقاً لنوع العملة، يلاحظ ارتفاع بند الودائع بالعملة الأجنبية بحوالي ٣٤٧,٨ مليون دينار والتي تشكل نسبة ارتفاع ٣,٥% عن قيمتها في نهاية عام ٢٠١٥، مقابل تراجع طفيف في الودائع بالدينار الأردني بحوالي ٤٦,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٠% عن مستواها في نهاية عام ٢٠١٥.

جدول رقم (١٧)
توزيع الودائع حسب نوع العملة

نسبة التغير %	2016		2015		نوع العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
-0.2%	78.9%	25968.2	79.8%	26014.5	الودائع بالدينار الأردني
5.3%	21.1%	6931.8	20.2%	6584.0	الودائع بالعملات الأجنبية
0.9%	100%	32900.0	100%	32598.5	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٨): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام ٢٠١٦



٨. التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

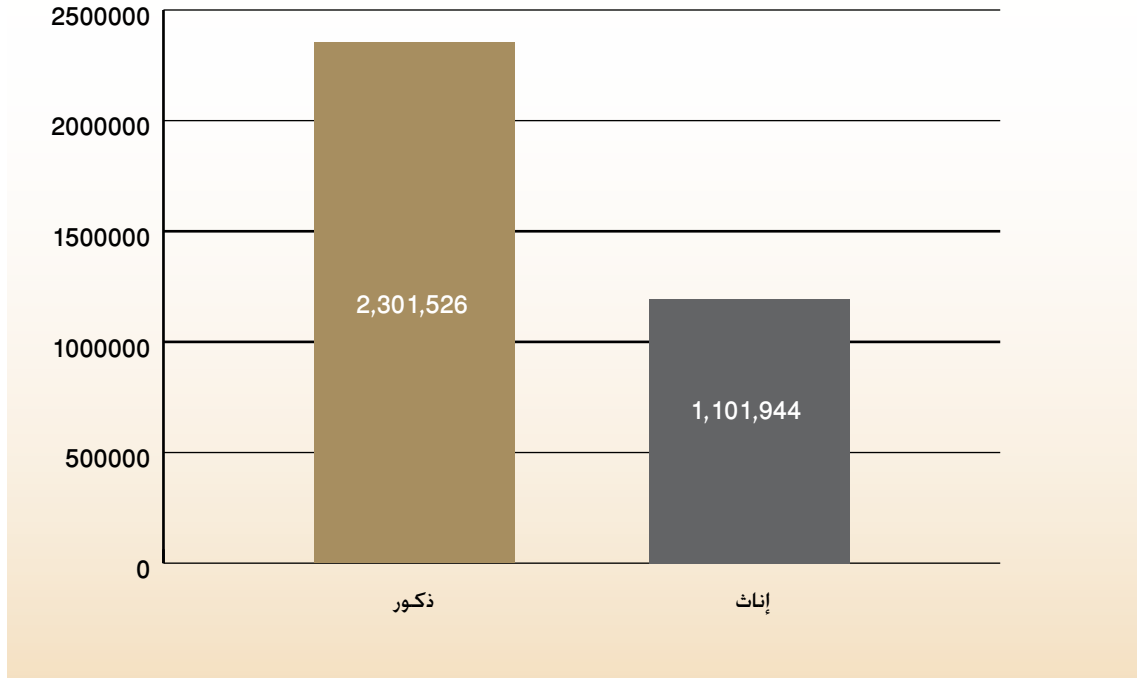
قامت جمعية البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٦ بإرسال استبيان للبنوك الأعضاء بهدف الحصول على بيانات حول مستويات التعامل المصرفية مع الأفراد حسب الجنس، وفيما يلي نعرض أهم النتائج التي تم التوصل لها.

أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس

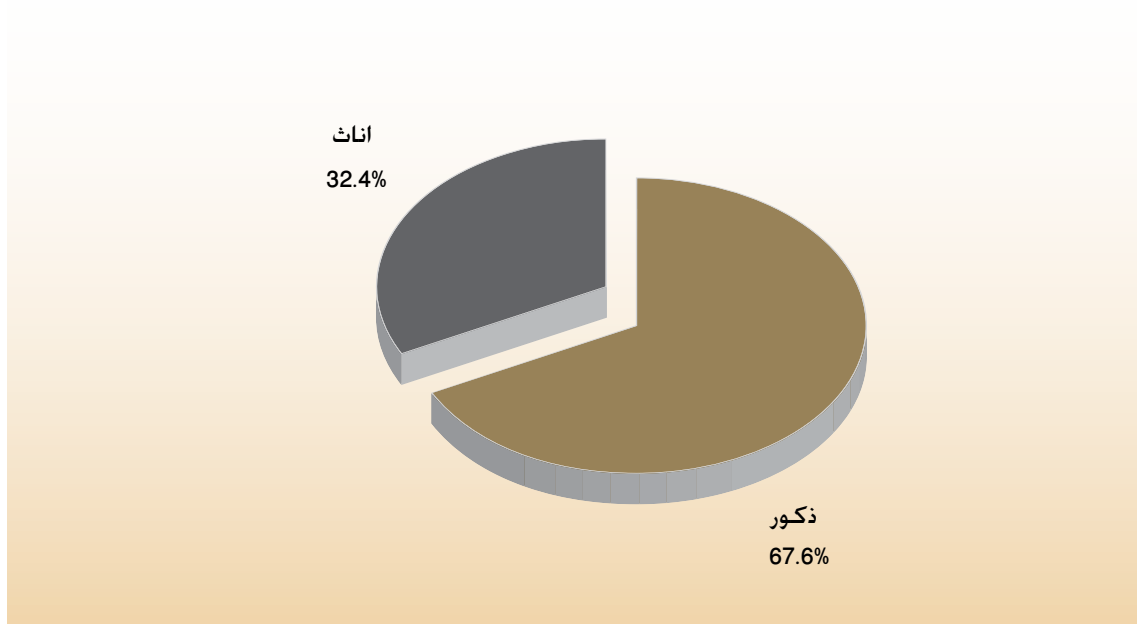
يتم تصنيف حسابات وداائع الأفراد من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الودائع تحت الطلب، وحسابات التوفير، والودائع لأجل. وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات وداائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن ٣٤٠٣٤٧٠ مودع، تتوزع بواقع ٢٣٠١٥٢٦

مودع من الذكور، و ١١٠١٩٤٤ مودع من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة أصحاب الودائع من الذكور ٦٧,٦٪ من إجمالي عدد المودعين لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة أصحاب الودائع من الإناث حوالي ٣٢,٤٪.

شكل رقم (٩) : العائد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦

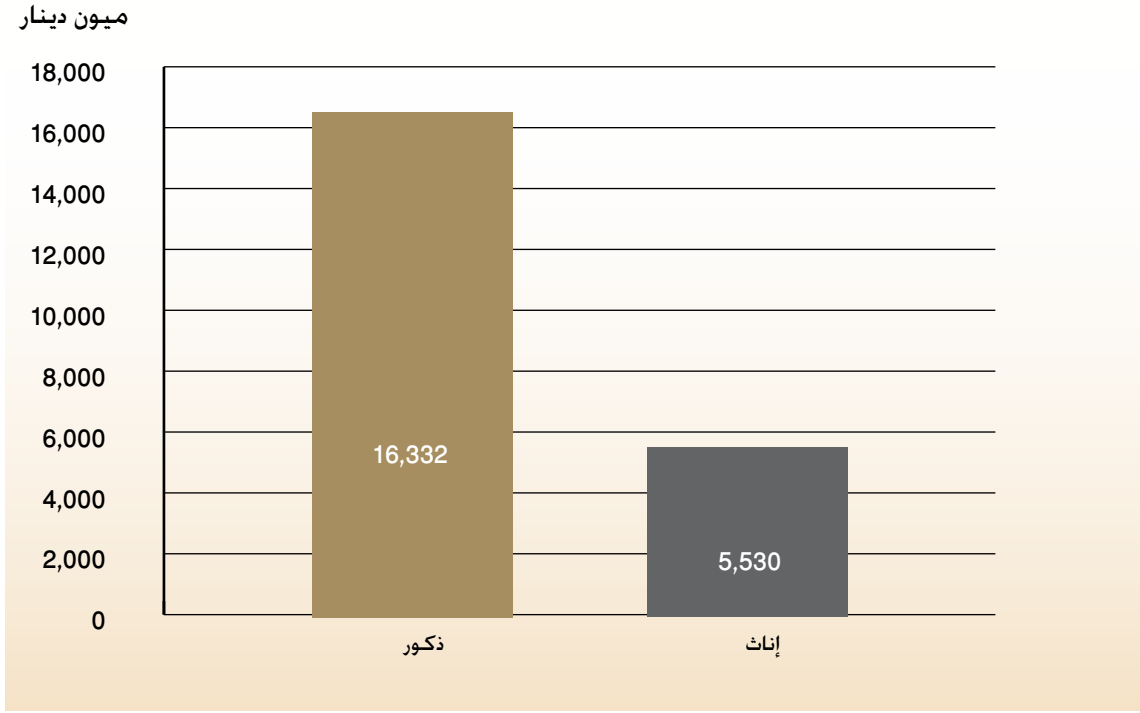


شكل رقم (١٠) : التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦

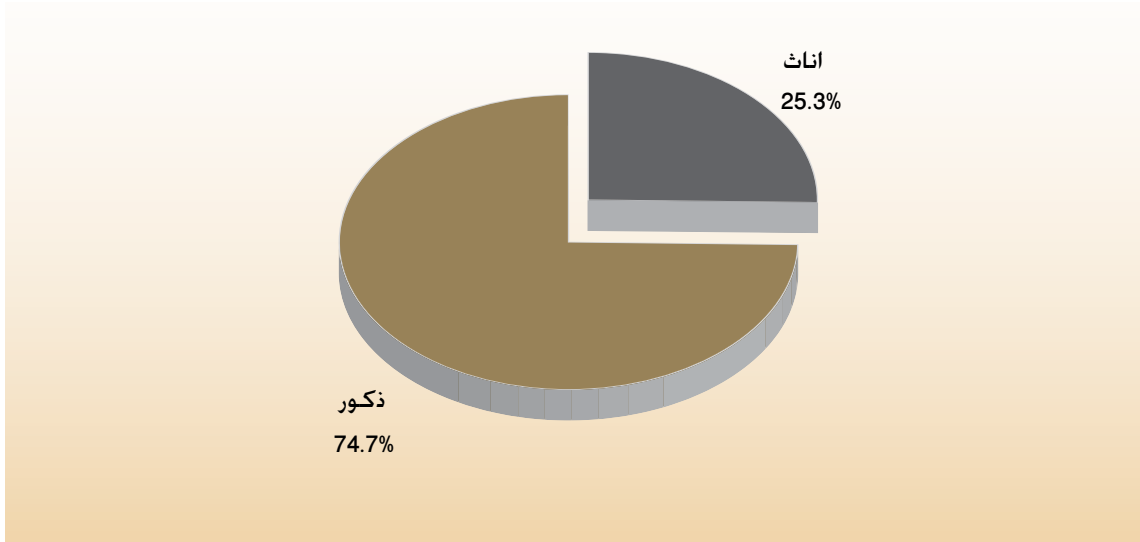


أما من حيث القيمة الإجمالية لودائع الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي ٢١,٨٦ مليار دينار، منها حوالي ١٦,٣٣ مليار دينار للمودعين الذكور، و ٥,٥٣ مليار دينار للمودعين الإناث، وبهذا فقد شكلت ودائع الذكور ٧٤,٧٪ من إجمالي قيمة ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة ودائع الإناث حوالي ٢٥,٣٪.

شكل رقم (١١) : القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦



شكل رقم (١٢) : التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦

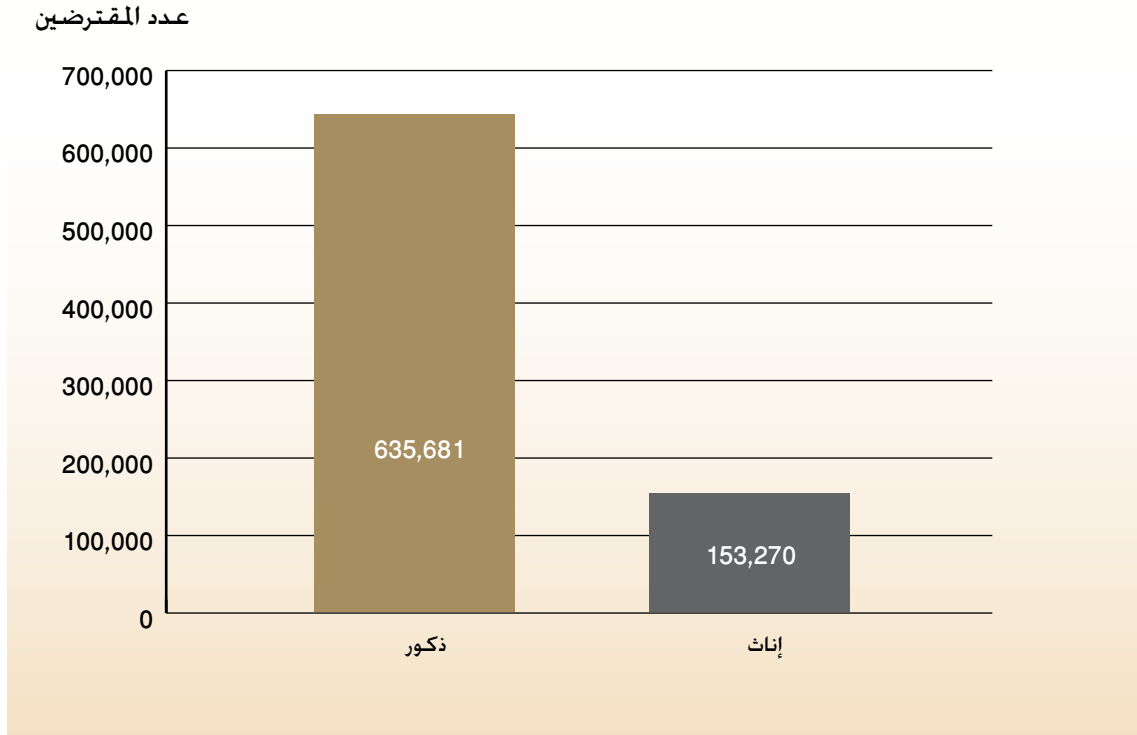


ثانياً: توزيع المقترضين الأفراد حسب الجنس

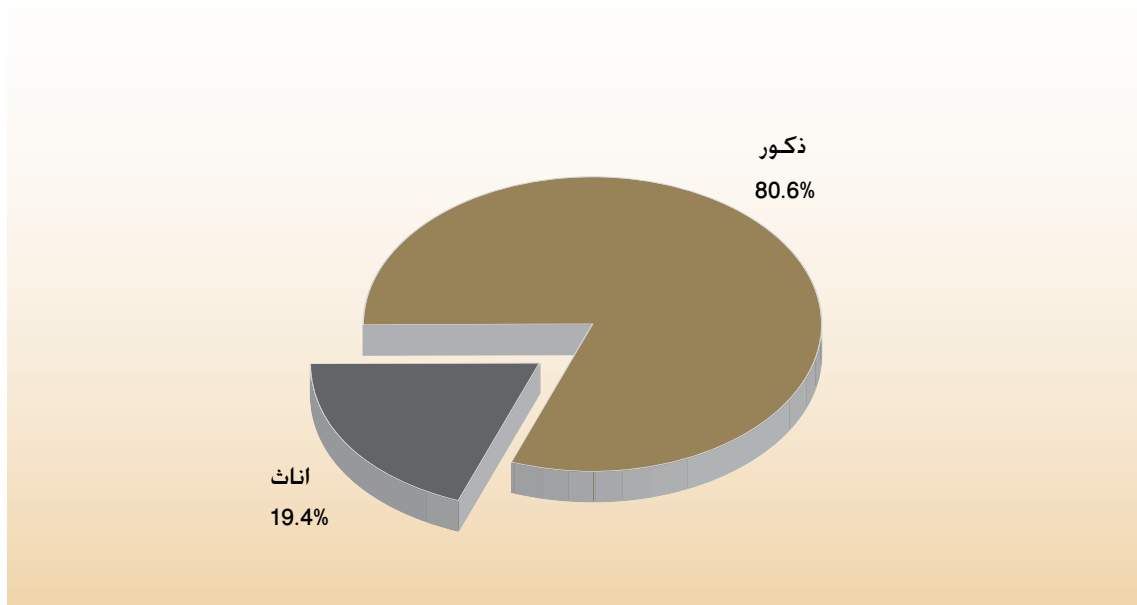
يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الجاري مدين، والقروض والسلف بأنواعها، والكمبيالات.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للمقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن ٧٨٨٩٥١ مقترض، تتوزع بواقع ٦٣٥٦٨١ مقترض من الذكور، و ١٥٣٢٧٠ مقترض من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة المقترضين الذكور ٨٠,٦٪ من إجمالي عدد المقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة المقترضين الإناث ١٩,٤٪.

شكل رقم (١٣): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦

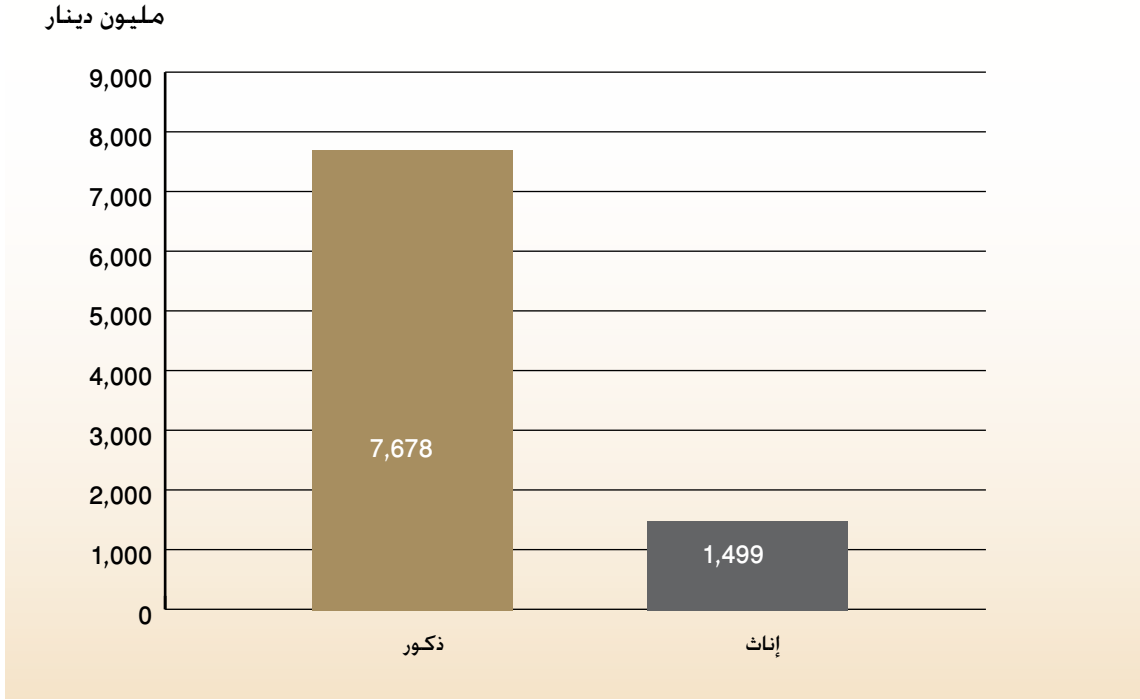


شكل رقم (١٤): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦

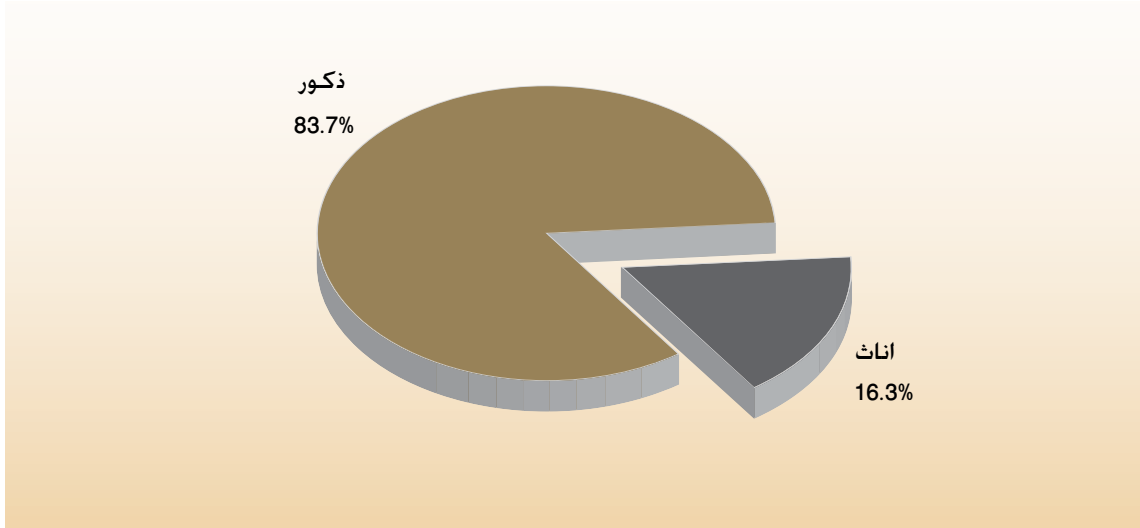


أما من حيث القيمة الإجمالية لقروض الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي ٩١٧٧ مليار دينار، منها حوالي ٧٦٧٨ مليار دينار للمقترضين الذكور، و ١٤٩٩ مليار دينار للمقترضين الإناث، وبهذا فقد شكلت قروض الذكور ٨٣,٧٪ من إجمالي قيمة قروض الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة قروض الإناث حوالي ١٦,٣٪.

شكل رقم (١٥) : القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦



شكل رقم (١٦) : التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦

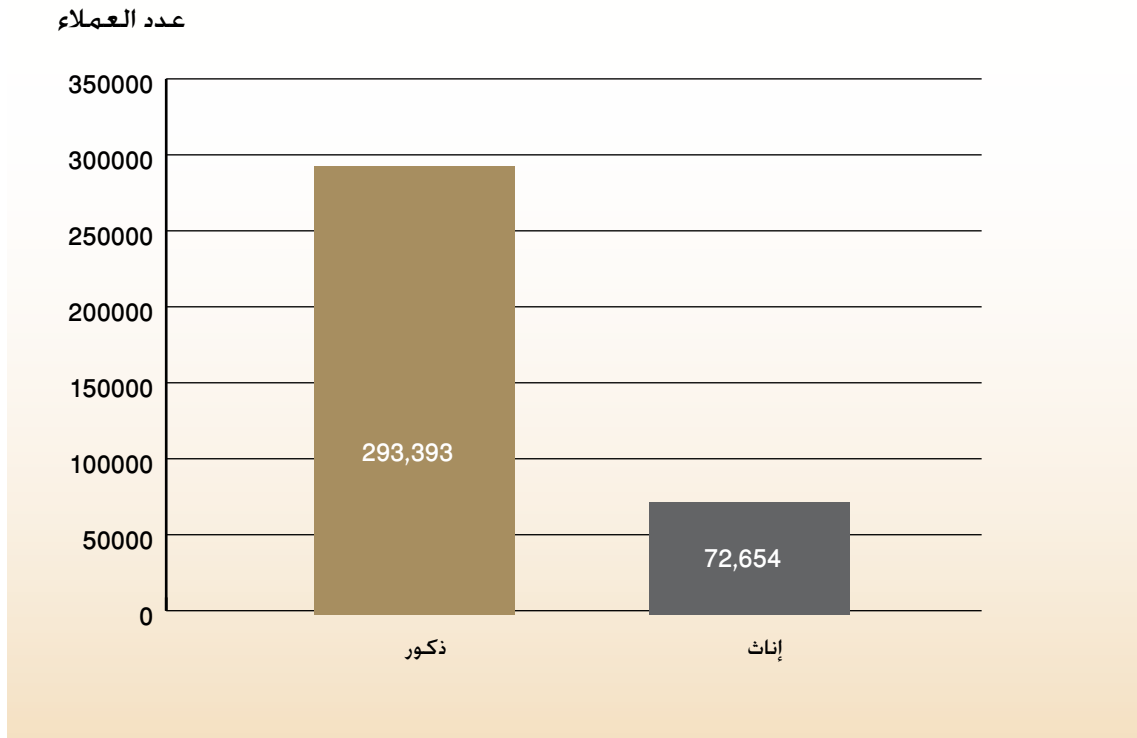


ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

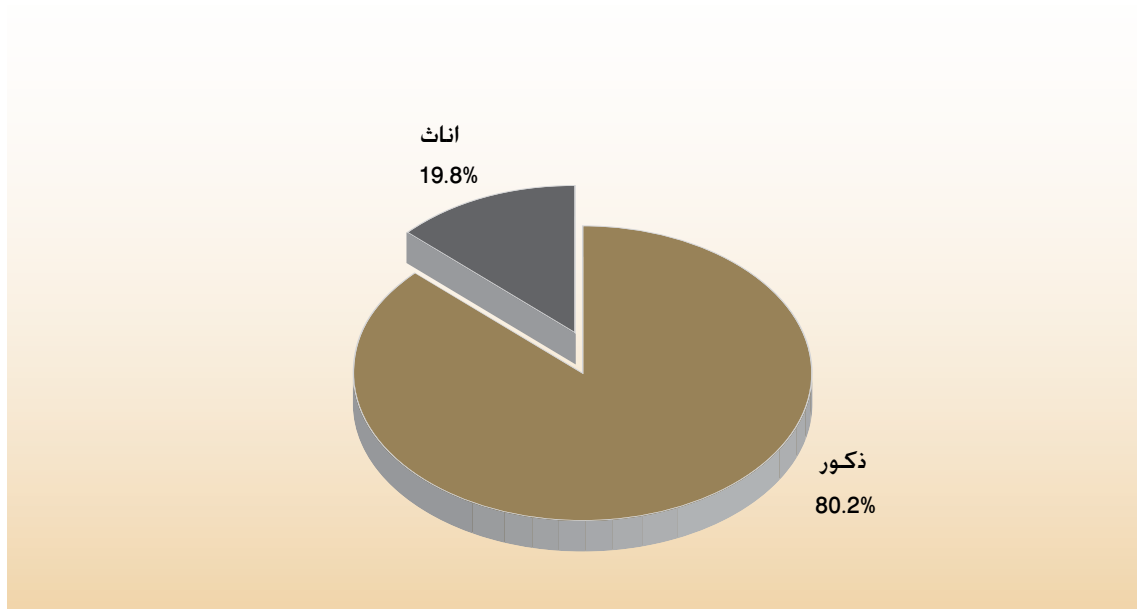
تقوم البنوك العاملة في الأردن بإصدار مختلف أنواع البطاقات الائتمانية لعملائها، بما في ذلك بطاقات الفيزا والماستر كادر والأمريكان اكسبرس بفئاتهم المتنوعة.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن ٣٦٦٠٤٧ عميل، يتوزعون بواقع ٢٩٣٣٩٣ عميل من الذكور، و ٧٢٦٥٤ عميل من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة العملاء الذكور الحاصلين على بطاقات ائتمان ٢, ٨٠٪ من إجمالي عدد العملاء الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة العملاء الإناث الحاصلين على بطاقات ائتمان ٨, ١٩٪.

شكل رقم (١٧) : العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦

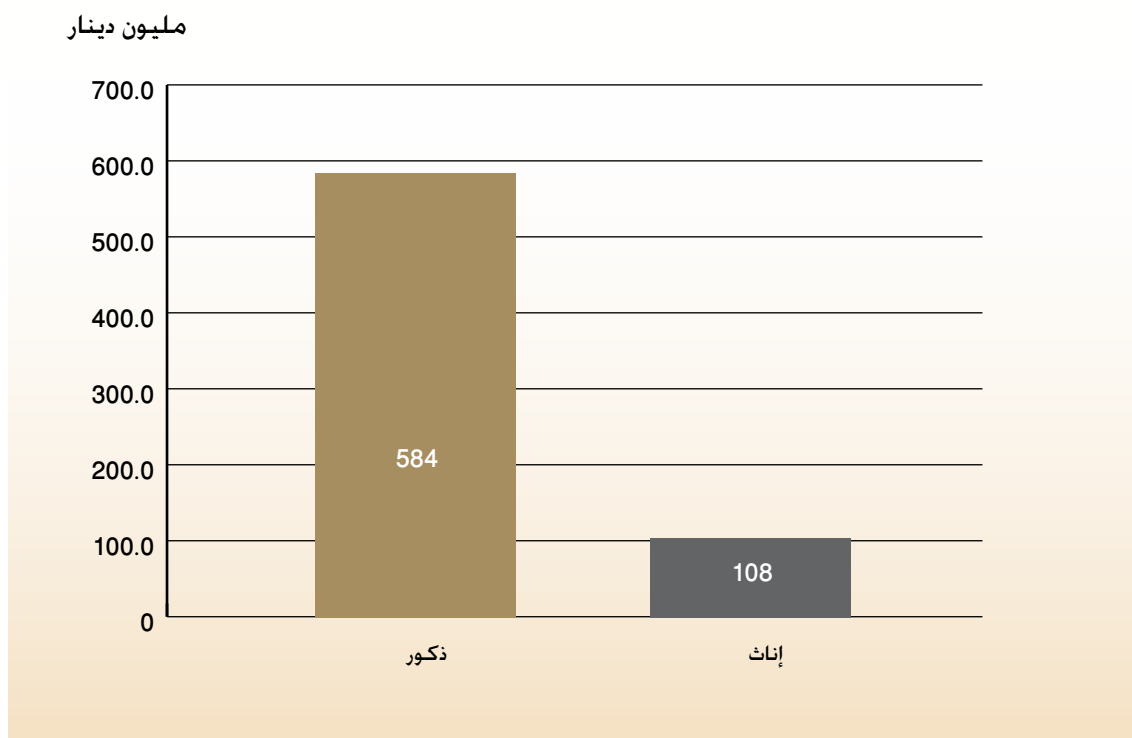


شكل رقم (١٨) : التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦

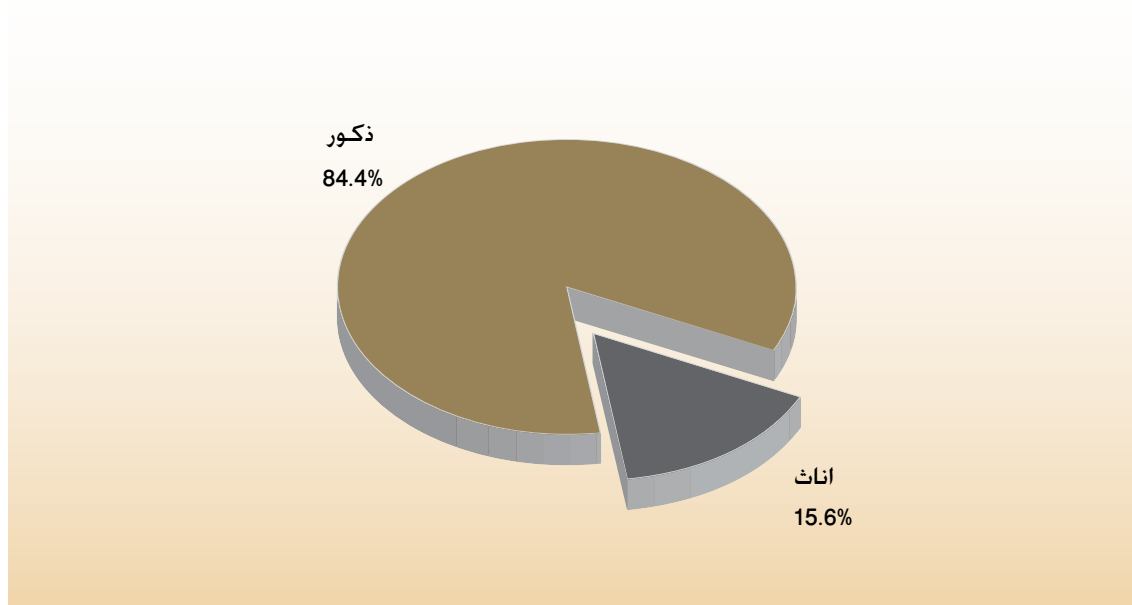


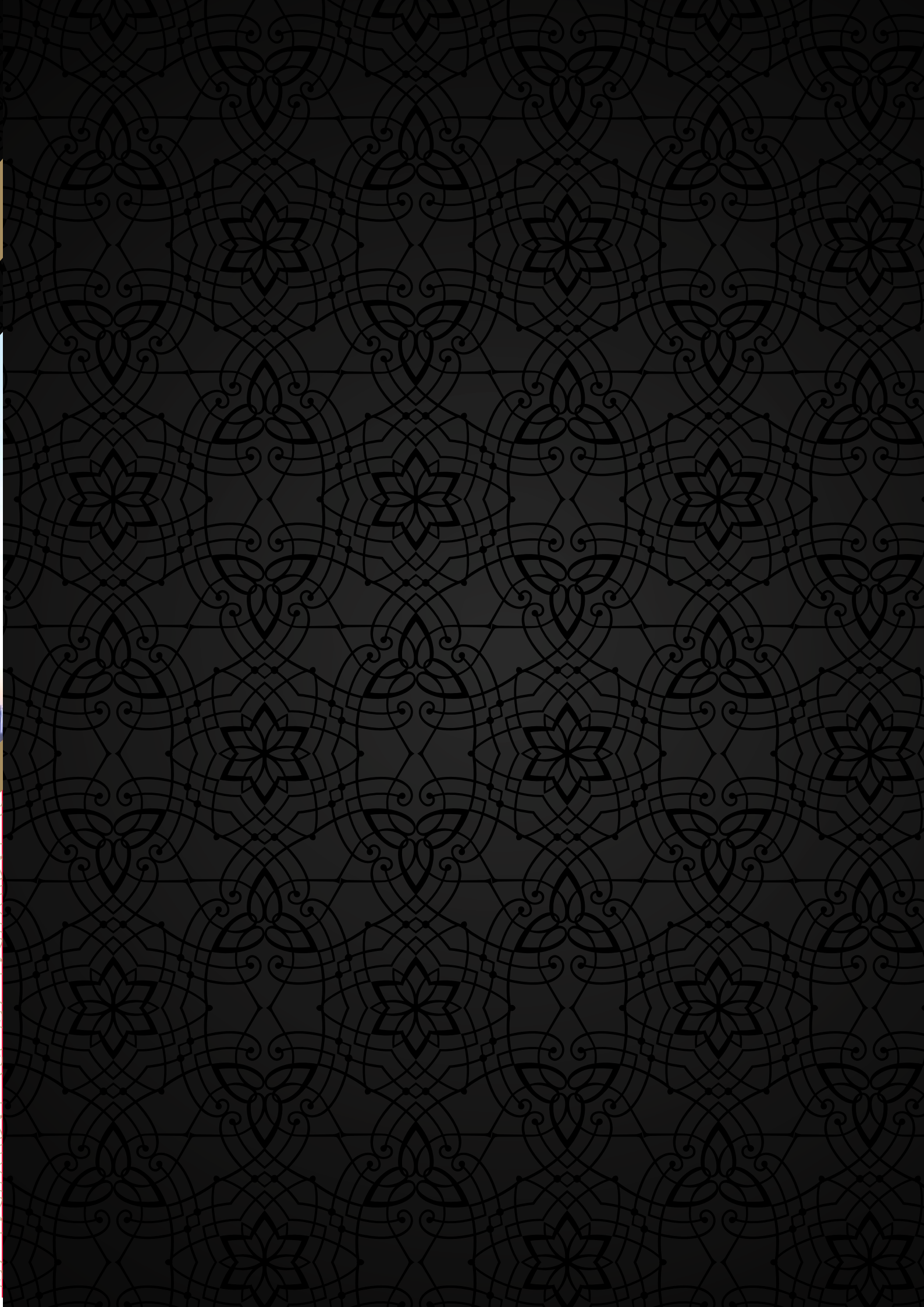
أما من حيث القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي ٦٩٢ مليون دينار، منها حوالي ٥٨٤ مليون دينار للعملاء الذكور، و ١٠٨ مليون دينار للعملاء الإناث، وبهذا فقد شكلت سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للذكور ٨٤,٤٪ من إجمالي قيمة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد، فيما بلغت نسبة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للإناث حوالي ١٥,٦٪.

شكل رقم (١٩) القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦



شكل رقم (٢٠) : التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٦





الفصل الرابع
تطور عدد البنوك
والفروع



بلغ عدد البنوك العاملة في الأردن ٢٥ بنكاً مع نهاية عام ٢٠١٦، تتوزع بواقع ١٦ بنكاً أردنياً (ثلاثة منها بنوك إسلامية)، وتسعة بنوك أجنبية (منها بنك واحد إسلامي). وتغطي خدمات هذه البنوك معظم أرجاء المملكة من خلال شبكة فروعها المكونة من ٨٠٨ فرعاً و ٨٦ مكتباً. وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام ٢٠١٦ نحو ١٢١٢٦ نسمة لكل فرع.

جدول رقم (١٨)

تطور عدد البنوك والفروع في الأردن ٢٠٠٨-٢٠١٦

عدد الفروع	المجموع	عدد البنوك الأجنبية		عدد البنوك الوطنية		السنة
		بنوك إسلامية	بنوك تجارية	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	
593	23	0	8	2	13	2008
619	23	0	8	2	13	2009
666	25	0	9	3	13	2010
702	26	1	9	3	13	2011
722	26	1	9	3	13	2012
742	26	1	9	3	13	2013
770	25	1	8	3	13	2014
786	25	1	8	3	13	2015
808	25	1	8	3	13	2016

١. تطور عدد الفروع

أ. الفروع المفتوحة خلال عام ٢٠١٦

حرصاً من البنوك على التواصل مع عملائها وتسهيلاً عليهم للحصول على أفضل الخدمات المصرفية، تقوم البنوك بشكل دائم بزيادة عدد فروعها لتكون منتشرة في مختلف أنحاء المملكة. حيث قام ١٣ بنكاً خلال عام ٢٠١٦ بافتتاح فروع جديدة داخل الأردن ليبلغ عدد الفروع الجديدة بنهاية عام ٢٠١٦ داخل الأردن ٢٥ فرعاً جديداً، بينما بلغ عدد الفروع المفتوحة خلال عام ٢٠١٦ خارج الأردن ٧ فروع تم افتتاحها من قبل بنكين.

جدول رقم (١٩)

الفروع المفتتحة خلال عام ٢٠١٦

الفروع المفتتحة خارج الأردن			الفروع المفتتحة داخل الأردن			أسم البنك
الدولة / المدينة	اسم الفرع	العدد	المدينة/ المحافظة	اسم الفرع	العدد	
لبنان	فرع الحازمية	٥	-	-	٠	البنك العربي
فلسطين	فرع بدو		-	-		
فلسطين	فرع يطا		-	-		
مصر	فرع التجمع الأول		-	-		
مصر	فرع روكسي		-	-		
		٠	العاصمة	فرع مكة مول	١	البنك الأهلي الأردني
		٠	العاصمة	فرع أم أذينة	٢	بنك القاهرة عمان
			الزرقاء	فرع الزرقاء / ش. الملك طلال		
		٠	العاصمة	فرع العبدلي مول	١	بنك الأردن
		٠	كافة المحافظات	الفرع المتنقل الثاني	٤	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
			العاصمة	فرع المنارة		
			العاصمة	فرع شارع المطار		
			العاصمة	فرع بني كنانة		
فلسطين / بيت لحم	فرع بيت لحم	٢	كافة المحافظات	الفرع المتنقل	٥	البنك الأردني الكويتي
فلسطين / جنين	فرع جنين		العاصمة	فرع العبدلي مول		
-	-		العاصمة	فرع طبربور		
-	-		العاصمة	فرع زهران		
-	-		العاصمة	فرع الهاشمي الشمالي		
		٠	العاصمة	فرع العبدلي مول	١	بنك الاستثمار العربي الأردني
		٠	العاصمة	فرع دابوق	١	البنك الاستثماري
		٠	العاصمة	فرع صويلح	٣	بنك الاتحاد
			العاصمة	فرع العبدلي مول		
			العاصمة	فرع ضاحية الرشيد		
		٠	اربد	فرع سيتي سنتر	١	البنك الإسلامي الأردني
		٠	الزرقاء	فرع الزرقاء / شارع السعادة	٣	بنك صفوة الإسلامي
			العاصمة	فرع دابوق		
			العاصمة	فرع طبربور		
		٠	العاصمة	فرع مكة مول (فترة صباحية/ مسائية)	١	مصرف الراجحي
		٠	العاصمة	فرع مكة مول	١	البنك العقاري المصري العربي
		٠	العاصمة	فرع تاج مول	١	بنك عودة
		٧			٢٥	المجموع

* البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح فروع جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام ٢٠١٦.

ب. عدد الفروع داخل وخارج الأردن

بلغ عدد فروع البنوك المرخصة العاملة في الأردن ٨٠٨ فرع داخل الأردن منتشرة على مختلف مناطق المملكة و١٨٩ فرع خارج الأردن بنهاية عام ٢٠١٦.

جدول رقم (٢٠)

عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية ٢٠١٦

عدد الفروع		أسم البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
122	74	البنك العربي
6	55	البنك الأهلي الأردني
23	73	بنك القاهرة عمان
14	71	بنك الأردن
14	117	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
5	61	البنك الأردني الكويتي
1	18	بنك الاستثمار العربي الأردني
4	29	البنك التجاري الأردني
0	12	البنك الاستثماري
0	27	بنك ABC
0	41	بنك الاتحاد
0	17	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	12	بنك المال الأردني
0	74	البنك الإسلامي الأردني
0	41	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	25	بنك صفوة الإسلامي
0	7	مصرف الراجحي
0	11	البنك العقاري المصري العربي
0	2	مصرف الرافدين
0	2	سي تي بنك
0	6	بنك ستاندرد تشارترد
0	14	بنك عودة
0	3	بنك الكويت الوطني - الأردن
0	14	بنك لبنان والمهجر
0	2	بنك أبو ظبي الوطني
189	808	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للفرع داخل الأردن

تنتشر فروع البنوك البالغ عددها ٨٠٨ فرع على مختلف محافظات المملكة والتي تتضمن ٣ فروع متنقلة تجوب جميع مناطق المملكة لتقديم الخدمات المصرفية لأكبر عدد ممكن من العملاء في أماكن تواجدهم.

حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته ٦٢,٧٪ من إجمالي عدد الفروع لتأتي بعدها محافظة اربد التي تستحوذ على ما نسبته ٩,٩٪ من إجمالي الفروع تليها محافظة الزرقاء بنسبة ٩,١٪ من إجمالي الفروع، ليتبقى ما نسبة ١٨,٣٪ من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

جدول رقم (٢١)

توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية ٢٠١٦

المجموع	الفرق	الطفيلة	عجلون	جرش	معان	مادبا	الكرك	العقبة	البلقاء	الزرقاء	اربد	العاصمة	البنك
74	1	1	1	1	2	1	1	1	5	7	3	50	البنك العربي
55	1	1	0	1	1	1	1	1	5	4	5	34	البنك الأهلي الأردني
73	3	1	1	1	1	2	3	2	6	6	10	37	بنك القاهرة عمان
71	1	0	2	1	1	1	1	1	1	7	9	46	بنك الأردن
115+2*	1	2	2	1	5	1	4	1	9	14	15	60	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
60+1*	1	0	0	0	0	1	1	1	4	5	4	43	البنك الأردني الكويتي
18	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	1	14	بنك الاستثمار العربي الأردني
29	1	0	0	0	0	1	1	1	3	2	4	16	البنك التجاري الأردني
12	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	9	البنك الاستثماري
27	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	19	بنك ABC
41	1	0	0	0	0	1	0	1	1	2	4	31	بنك الاتحاد
17	0	0	0	0	0	1	1	1	0	1	1	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
12	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	1	8	بنك المال الأردني
74	1	1	2	1	3	1	4	1	5	9	11	35	البنك الإسلامي الأردني
41	1	1	1	1	1	1	2	1	2	5	3	22	البنك العربي الإسلامي الدولي
25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	21	بنك صفوة الإسلامي
7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	5	مصرف الراجحي
11	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	7	البنك العقاري المصري العربي
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	مصرف الرافدين
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	سيتي بنك
6	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	4	بنك ستاندرد تشارترد
14	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	12	بنك عودة
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	بنك الكويت الوطني - الأردن
14	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	11	بنك لبنان والمهجر
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	بنك أبو ظبي الوطني
805+3*	14	7	9	8	14	13	20	20	42	73	80	505	المجموع

* فرع متنقل لجميع المحافظات

٢. تطور عدد المكاتب

أ. المكاتب المفتوحة خلال عام ٢٠١٦

بهدف إيصال خدماتها إلى أكبر عدد في المجتمع تقوم البنوك بافتتاح مكاتب لها بالأسواق التجارية والجامعات وغيرها لتقدم من خلالها عدة خدمات. حيث تم افتتاح ٧ مكاتب داخل الأردن من قبل ٤ بنوك خلال العام ٢٠١٦.

جدول رقم (٢٢)

المكاتب المفتوحة خلال عام ٢٠١٦

المكاتب المفتوحة داخل الأردن			البنك
المحافظة	اسم المكتب	العدد	
اريد	مكتب جامعة العلوم والتكنولوجيا	2	بنك القاهرة عمان
جرش	مكتب جرش		
العاصمة	مكتب شارع وادي صقره	1	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
العاصمة	مكتب مركز أطقم الطائرات - مطار الملكة علياء الدولي	1	بنك الاستثمار العربي الأردني
العاصمة	مكتب شارع وصفي التل	3	البنك الإسلامي الأردني
مأدبا	مكتب ذيبان		
عجلون	مكتب عيبين عبلين		
المجموع			7

* البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح مكاتب جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام ٢٠١٦.

ب. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن

بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة ٨٦ مكتب منتشرة بعدة مناطق داخل الأردن و٧ مكاتب خارج الأردن بنهاية عام ٢٠١٦.

جدول رقم (٢٣)

عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية ٢٠١٦

المكاتب		أسم البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
0	0	البنك العربي
1	1	البنك الأهلي الأردني
0	15	بنك القاهرة عمان
1	10	بنك الأردن
3	13	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
0	0	البنك الأردني الكويتي
1	15	بنك الاستثمار العربي الأردني
1	1	البنك التجاري الأردني
0	0	البنك الاستثماري
0	0	بنك ABC
0	0	بنك الاتحاد
0	0	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	0	بنك المال الأردني
0	23	البنك الإسلامي الأردني
0	0	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	0	بنك صفوة الإسلامي
0	0	مصرف الراجحي
0	3	البنك العقاري المصري العربي
0	0	مصرف الرافدين
0	2	سي تي بنك
0	0	بنك ستاندرد تشارترد
0	2	بنك عودة
0	0	بنك الكويت الوطني - الأردن
0	1	بنك لبنان والمهجر
0	0	بنك أبو ظبي الوطني
7	86	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن

تنتشر مكاتب البنوك داخل الأردن والبالغ عددها ٨٦ مكتب في نهاية عام ٢٠١٦ على جميع محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته ٣٩,٥٪ من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة اربد بما نسبته ٨,١٩٪ من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة العقبة بنسبة ٦,١١٪ من إجمالي عدد المكاتب، لتتوزع باقي المكاتب على باقي محافظات المملكة.

جدول رقم (٢٤)

توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية ٢٠١٦

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	الفرق	المجموع
البنك العربي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الأهلي الأردني	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
بنك القاهرة عمان	3	3	1	1	2	0	0	3	1	1	0	0	15
بنك الأردن	0	5	0	2	2	0	0	0	0	0	0	1	10
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	7	4	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	13
البنك الأردني الكويتي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الاستثمار العربي الأردني	10	2	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	15
البنك التجاري الأردني	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
البنك الاستثماري	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ABC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الاتحاد	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك سوسيته جنرال - الأردن	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك المال الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	7	2	3	1	1	2	2	0	1	1	1	2	23
البنك العربي الإسلامي الدولي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك صفوة الإسلامي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مصرف الراجحي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
مصرف الرافدين	0	0	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	2
بنك ستاندرد تشارترد	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك عودة	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
بنك الكويت الوطني - الأردن	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
بنك أبو ظبي الوطني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	34	17	5	4	10	2	2	3	2	2	1	4	86

٣. تطور عدد أجهزة الصراف الآلي

أ. عدد أجهزة الصراف الآلي وتوزيعها على المحافظات

لما كبت تطور قطاع الخدمات المالية واستيعاباً للعدد المتزايد من مستخدمي أجهزة الصراف الآلي، تقوم البنوك بزيادة أعداد أجهزة الصراف الآلي لديها، حيث بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي ١٦٣٧ جهاز في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنةً بـ ١٤٨٨ جهاز في نهاية عام ٢٠١٥. بحيث تنتشر هذه الأجهزة في جميع محافظات المملكة وبنسب متفاوتة لتحصل العاصمة عمان على الحصة الأكبر وبنسبة ٨,٦٧٪ من إجمالي عدد الأجهزة، تأتي بعدها محافظة إربد بنسبة ٦,٩٪ من إجمالي عدد الأجهزة، تليها محافظة الزرقاء بنسبة ٤,٦٪ من إجمالي عدد الأجهزة، وتنتشر باقي الأجهزة في باقي محافظات المملكة.

جدول رقم (٢٥)

توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام ٢٠١٦

البنك	العاصمة	إربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مادبا	عمان	جرش	عجلون	الطفيلة	الفرق	المجموع	منها في نفس مبنى فرع البنك
البنك العربي	128	9	9	3	3	1	4	2	1	1	1	1	163	89
البنك الأهلي الأردني	81	9	5	10	4	1	2	1	1	0	1	1	116	63
بنك القاهرة عمان	81	33	10	8	6	6	4	6	1	1	1	7	164	102
بنك الأردن	83	10	5	4	5	1	2	1	1	2	0	6	120	79
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	127	27	19	11	7	11	3	7	1	7	3	3	226	142
البنك الأردني الكويتي	69	5	5	5	3	2	2	0	0	0	0	1	92	62
بنك الاستثمار العربي الأردني	49	1	5	0	3	0	0	0	0	0	0	0	58	36
البنك التجاري الأردني	30	6	4	3	3	1	2	0	0	0	0	1	50	29
البنك الاستثماري	26	1	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	31	11
بنك ABC	51	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53	28
بنك الاتحاد	60	7	5	2	2	0	1	0	0	0	0	1	78	45
بنك سوسيته جنرال - الأردن	15	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	20	17
بنك المال الأردني	39	4	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	47	17
البنك الإسلامي الأردني	88	28	20	7	7	8	5	6	4	5	5	7	190	138
البنك العربي الإسلامي الدولي	43	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	61	44
بنك صفوة الإسلامي	51	3	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	58	24
مصرف الراجحي	26	4	3	0	0	0	0	0	1	0	0	0	34	13
البنك العقاري المصري العربي	11	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	15	15
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	6	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	8	7
بنك عودة	23	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	26	16
بنك الكويت الوطني - الأردن	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	3
بنك لبنان والمهجر	12	1	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	16	15
بنك أبو ظبي الوطني	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	3
المجموع	1110	157	104	56	55	34	27	24	11	17	12	30	1637	998

غير متوفر

ب. أنواع الأجهزة المستخدمة

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

ت. أنظمة التشغيل المستخدمة

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

ث. الخدمات التي تقدم من خلال أجهزة الصراف الآلي

تقدم أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن شريحة واسعة من الخدمات المصرفية وعلى مدار ٢٤ ساعة. حيث تتيح جميع الأجهزة للعملاء القيام بعملية السحب النقدي بالدينار الأردني والاستفسار عن الرصيد وخدمة تغيير PIN بالإضافة إلى خدمات أخرى تتوفر في أغلب الأجهزة من أهمها الحصول على كشف حساب مختصر، وخدمة تقديم طلب دفتر شيكات، وغيرها من الخدمات المبينة بالجدول أدناه.

جدول رقم (٢٦)

الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية ٢٠١٦

Anti Skimming ^(١)	بصمة العين	تغيير PIN	طلب كشف حساب	تقديم طلب الحصول على قرض	تقديم طلب دفتر شيكات	تسديد البطاقات الائتمانية	تحويل الأموال بين حسابات العملاء في نفس البنك	تحويل الأموال بين حسابات العميل نفسه داخل نفس البنك	دفع الفواتير (مياه، كهرباء، هاتف)	الحصول على كشف حساب مختصر	الاستفسار عن الرصيد	إيداع الشيكات	الإيداع النقدي من خلال مغلف	الإيداع النقدي المباشر	السحب النقدي بعمليات أخرى	السحب النقدي بالدينار	البنك
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	البنك العربي
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	البنك الأهلي الأردني
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك القاهرة عمان
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك الأردن
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	البنك الأردني الكويتي
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√*	√	√	بنك الاستثمار العربي الأردني
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	البنك التجاري الأردني
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	البنك الاستثماري
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك ABC
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك الاتحاد
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك سوسيته جنرال - الأردن
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك المال الأردني
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	البنك الإسلامي الأردني
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	البنك العربي الإسلامي الدولي
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك صفوة الإسلامي
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	مصرف الراجحي
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	البنك العقاري المصري العربي
																	مصرف الرافدين ^(٢)
																	سي تي بنك ^(٢)
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك ستاندرد تشارترد
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك عودة
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك الكويت الوطني - الأردن
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك لبنان والمهجر
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك أبو ظبي الوطني

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

(٢) لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي.

* لعملاء البنك نفسه فقط

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

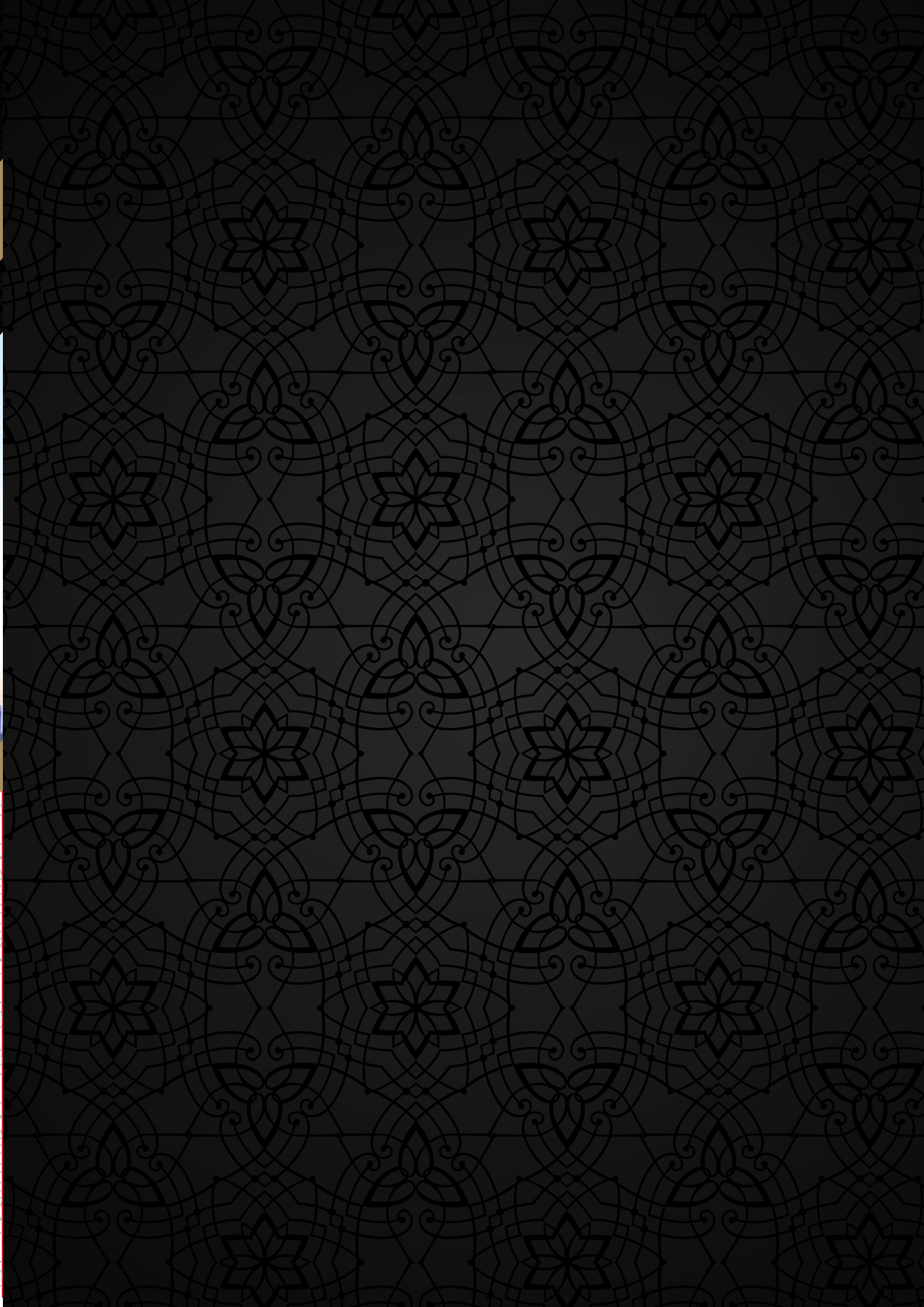
وإضافة للخدمات السابقة فإن هنالك خدمات أخرى تقوم البنوك بتقديمها من خلال أجهزة الصراف الآلي التابعة لها كما هو مبين في الجدول التالي.

جدول رقم (٢٧)

خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي

البنك	خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي
البنك العربي	التبرعات لجهات معينة
	تغيير رقم هاتف العميل
	الاشتراك بخدمة هلا عربي (البنك الناطق)
بنك القاهرة عمان	استقبال الحوالات عن طريق western union
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	تسديد الفواتير من خلال خدمة فواتيركم
	إرسال إيميلات خاصة بالاقترحات والشكاوى
	طلب بطاقات ائتمانية
	أسعار صرف العملات
	عرض إعلانات البنك على الشاشة الرئيسية
البنك الأردني الكويتي	شحن بطاقات الصراف المدفوعة مسبقا
بنك الاتحاد	١. تغيير رقم السري للبطاقة الائتمانية
	٢. خدمة E-fawatercom
البنك الإسلامي الأردني	خدمة إي فواتيركم
البنك العربي الإسلامي الدولي	إيداع تعليمات بواسطة مغلف
بنك عودة	التحويل بين حسابات العميل نفسه

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



الفصل الخامس

أداء البنوك المدرجة

في بورصة عمان

خلال عام ٢٠١٦



بلغ عدد البنوك المدرجة في بورصة عمان ١٥ بنكاً مع نهاية عام ٢٠١٦، تراوحت أسعار إغلاقها من ٠,٨٣ دينار إلى ٩,٣ دينار. وقد بلغ عدد أسهم البنوك التي تم تداولها حوالي ٣,١٠٢ مليون سهم فيما بلغ حجم التداول لهذه الأسهم ٣,٢٦١ مليون دينار. والجدول التالي يبين أبرز مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على البورصة خلال عام ٢٠١٦.

جدول رقم (٢٨)

بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام ٢٠١٦

البنك	الرمز	سعر الإغلاق (نهاية ٢٠١٥)	أعلى سعر خلال ٢٠١٦	أدنى سعر خلال ٢٠١٦	سعر الإغلاق (نهاية ٢٠١٦)	معدل السعر ٢٠١٦	حجم التداول (دينار)	عدد الاسهم
البنك العربي	ARBK	6.45	6.39	5.90	6.17	6.13	94,803,763	15,464,772
بنك الاسكان	THBK	9.45	9.65	9.06	9.30	9.35	8,618,068	921,537
بنك الاردن	BOJX	2.60	3.40	2.15	2.88	2.73	41,953,202	15,377,721
بنك المال	EXFB	1.00	1.09	0.76	0.83	0.91	8,198,375	9,062,760
بنك القاهرة عمان	CABK	2.55	2.56	1.81	1.85	2.12	17,331,477	8,158,859
البنك الاهلي	AHLI	1.25	1.33	1.13	1.15	1.22	13,952,139	11,415,204
البنك الإسلامي الأردني	JOIB	3.55	3.90	3.27	3.86	3.55	26,552,712	7,483,311
بنك الاستثمار العربي الأردني	AJIB	1.91	1.93	1.61	1.70	1.72	1,192,558	693,508
بنك الإتحاد	UBSI	1.52	2.11	1.49	2.01	1.71	9,639,426	5,636,406
البنك التجاري الأردني	JCBK	1.17	1.75	1.10	1.40	1.45	9,232,356	6,365,249
بنك المؤسسة العربية	ABCO	1.16	1.32	1.12	1.32	1.21	3,210,695	2,649,684
البنك الاستثماري	INVB	1.34	1.52	1.21	1.49	1.32	5,680,421	4,314,111
بنك سوسيته جنرال - الأردن	SGBJ	1.01	1.07	0.92	0.95	0.96	182,737	190,642
بنك صفوة الإسلامي	JDIB	1.07	1.41	1.04	1.28	1.24	16,806,394	13,572,237
البنك الأردني الكويتي	JOKB	4.10	4.16	3.50	3.94	3.74	3,911,457	1,045,896

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام ٢٠١٦

١. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

انخفض الرقم القياسي (المرجح بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بحوالي ١٩ نقطة (٢,٠٪) ليصل إلى ٥,٨٤٤ نقطة في نهاية عام ٢٠١٦، أما الرقم القياسي للسوق بشكل عام فقد تراجع بنسبة بلغت ٨,٢٪ ليصل إلى ٧,٤٠٦٩ نقطة في نهاية عام ٢٠١٦.

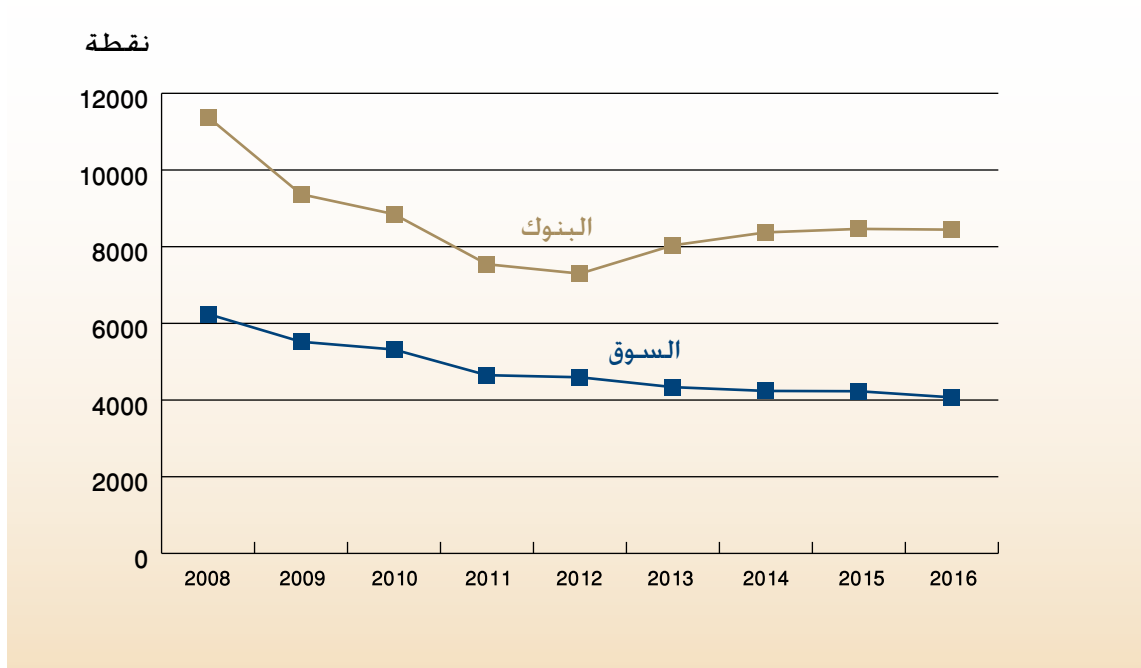
جدول رقم (٢٩)

تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (٢٠٠٨ - ٢٠١٦)

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية (نقطة)		السنة
السوق	البنوك	
6243.1	11380.1	2008
5520.1	9368.0	2009
5318.0	8848.3	2010
4648.4	7542.3	2011
4593.9	7297.4	2012
4336.7	8035.2	2013
4237.6	8373.0	2014
4229.9	8463.7	2015
4069.7	8444.5	2016

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (٢١): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (٢٠٠٨-٢٠١٦)



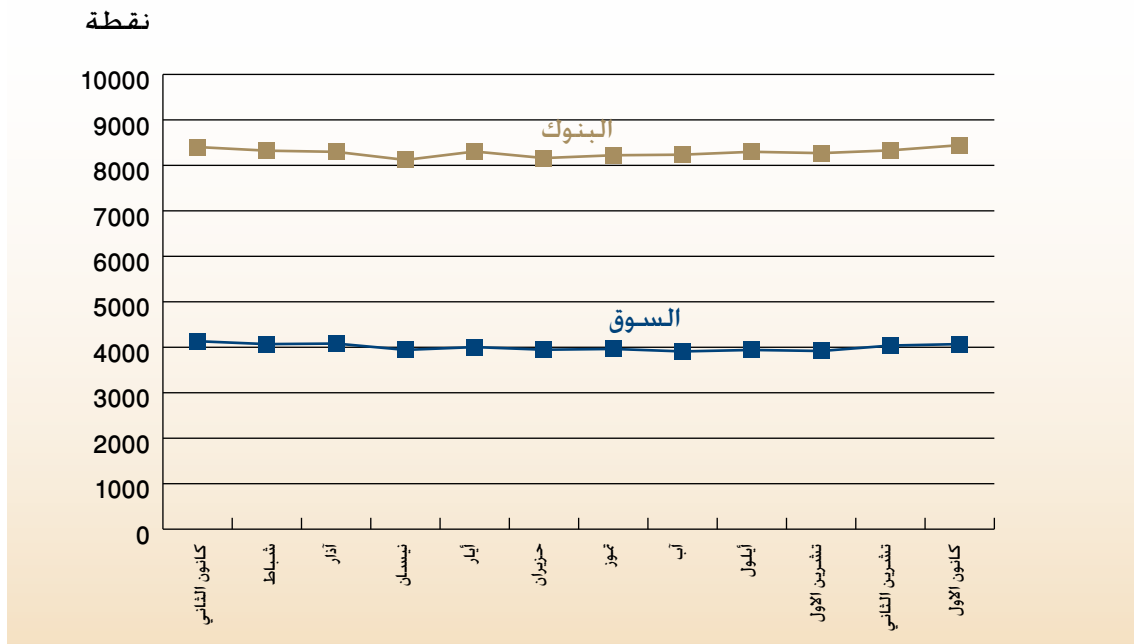
جدول رقم (٣٠)

التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٦

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنوك	
4133.2	8403.2	كانون الثاني
4069.2	8323.1	شباط
4081.5	8297.5	آذار
3942.1	8119.0	نيسان
4004.2	8304.8	أيار
3946.1	8160.7	حزيران
3963.2	8222.3	تموز
3908.6	8235.2	آب
3941.1	8298.5	أيلول
3918.1	8269.2	تشرين الأول
4037.8	8330.2	تشرين الثاني
4069.7	8444.5	كانون الأول

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (٢٢): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام ٢٠١٦



٢. حجم التداول

تراجع حجم التداول في أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٦ بشكل طفيف لينخفض من ٢٦٢,٦ مليون دينار في عام ٢٠١٥ إلى ٢٦١,٣ مليون دينار في عام ٢٠١٦. فيما شهد حجم التداول الكلي في بورصة عمان انخفاضاً من ٢,٥١ مليار دينار في عام ٢٠١٥ إلى ١,٨٢ مليار دينار في عام ٢٠١٦.

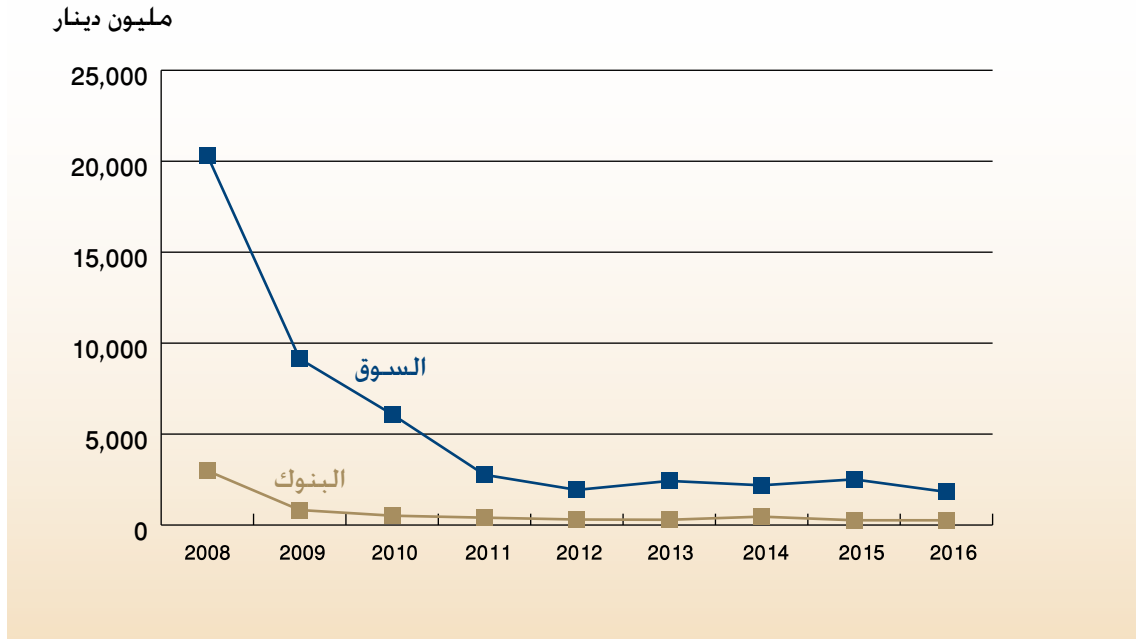
جدول رقم (٣١)

حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (٢٠١٦ - ٢٠٠٨)

السنة	حجم التداول (مليون دينار)		
	البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك
2008	14.7	20,318.1	2,983.9
2009	9.0	9,134.2	826.5
2010	8.5	6,088.6	514.8
2011	14.7	2,762.7	405.8
2012	15.7	1,931.9	303.6
2013	11.9	2,425.5	289.9
2014	21.2	2,185.5	462.8
2015	10.4	2,511.8	262.6
2016	14.3%	1,821.8	261.3

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

شكل رقم (٢٣): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (٢٠١٦-٢٠٠٨)



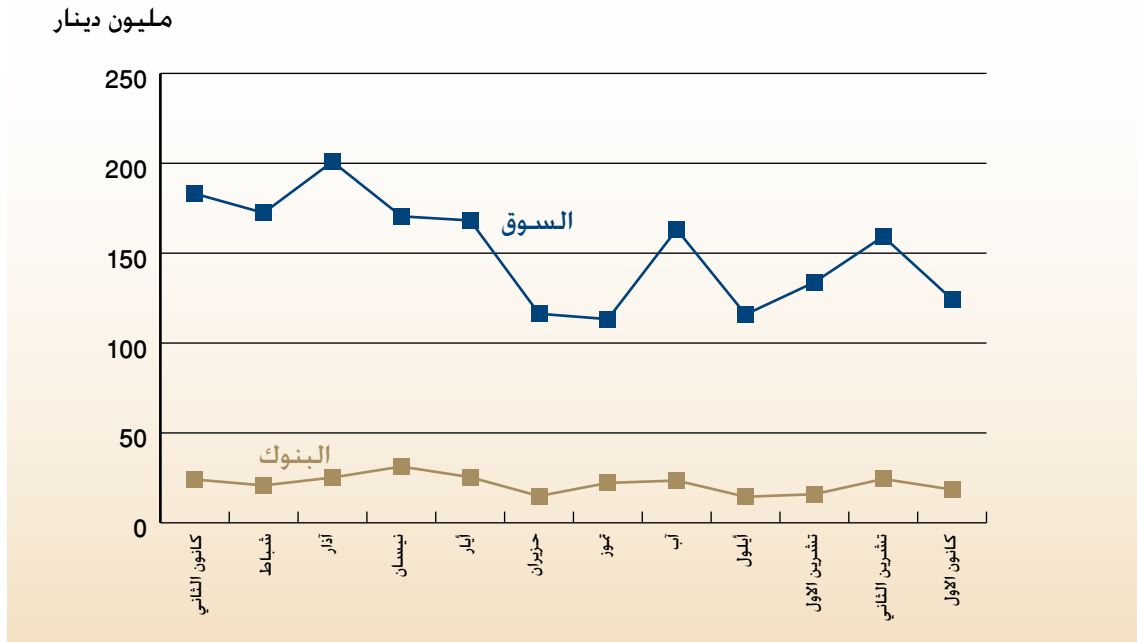
جدول رقم (٣٢)

التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٦

حجم التداول (مليون دينار)			الشهر
البنوك / السوق	السوق	البنوك	
13.2%	183.127	24.169	كانون الثاني
12.1%	172.433	20.809	شباط
12.6%	200.974	25.276	آذار
18.4%	170.580	31.393	نيسان
15.1%	168.256	25.455	أيار
12.8%	116.367	14.907	حزيران
19.7%	113.343	22.282	تموز
14.4%	163.251	23.522	آب
12.6%	115.969	14.555	أيلول
11.9%	133.841	15.969	تشرين الأول
15.3%	159.307	24.401	تشرين الثاني
14.9%	124.331	18.528	كانون الأول
14.3%	1821.778	261.266	المجموع

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٢٤): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام ٢٠١٦



٣. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية

حققت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية استقراراً واضحاً خلال السنوات الأخيرة، وذلك نتيجةً للمؤشرات المالية الجيدة للجهاز المصرفي الأردني، ونظراً للقوة والمتانة المالية التي يتمتع بها، مما جعله محط أنظار المستثمرين من خارج المملكة. وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة على بورصة عمان ٦٢,٥٩٪ خلال الفترة من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٦، ووصلت النسبة إلى ٦٠,٧٪ في عام ٢٠١٦.

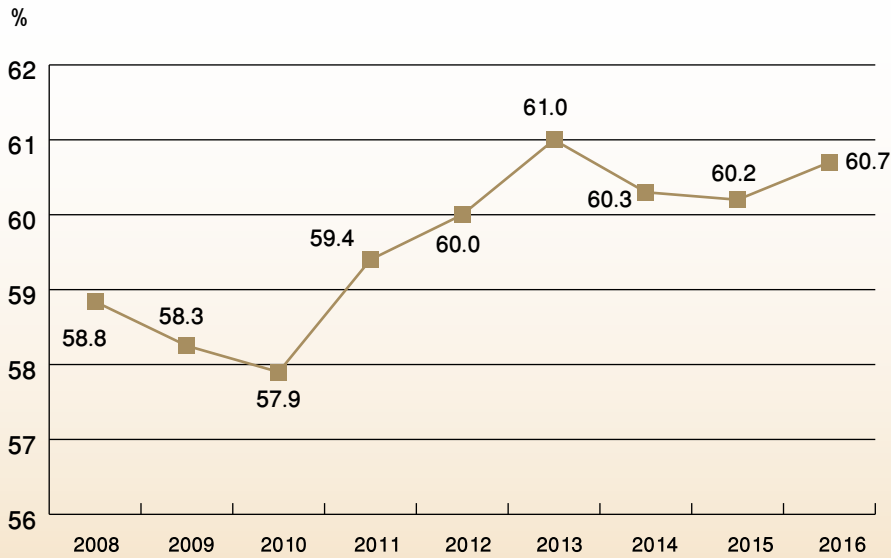
جدول رقم (٣٣)

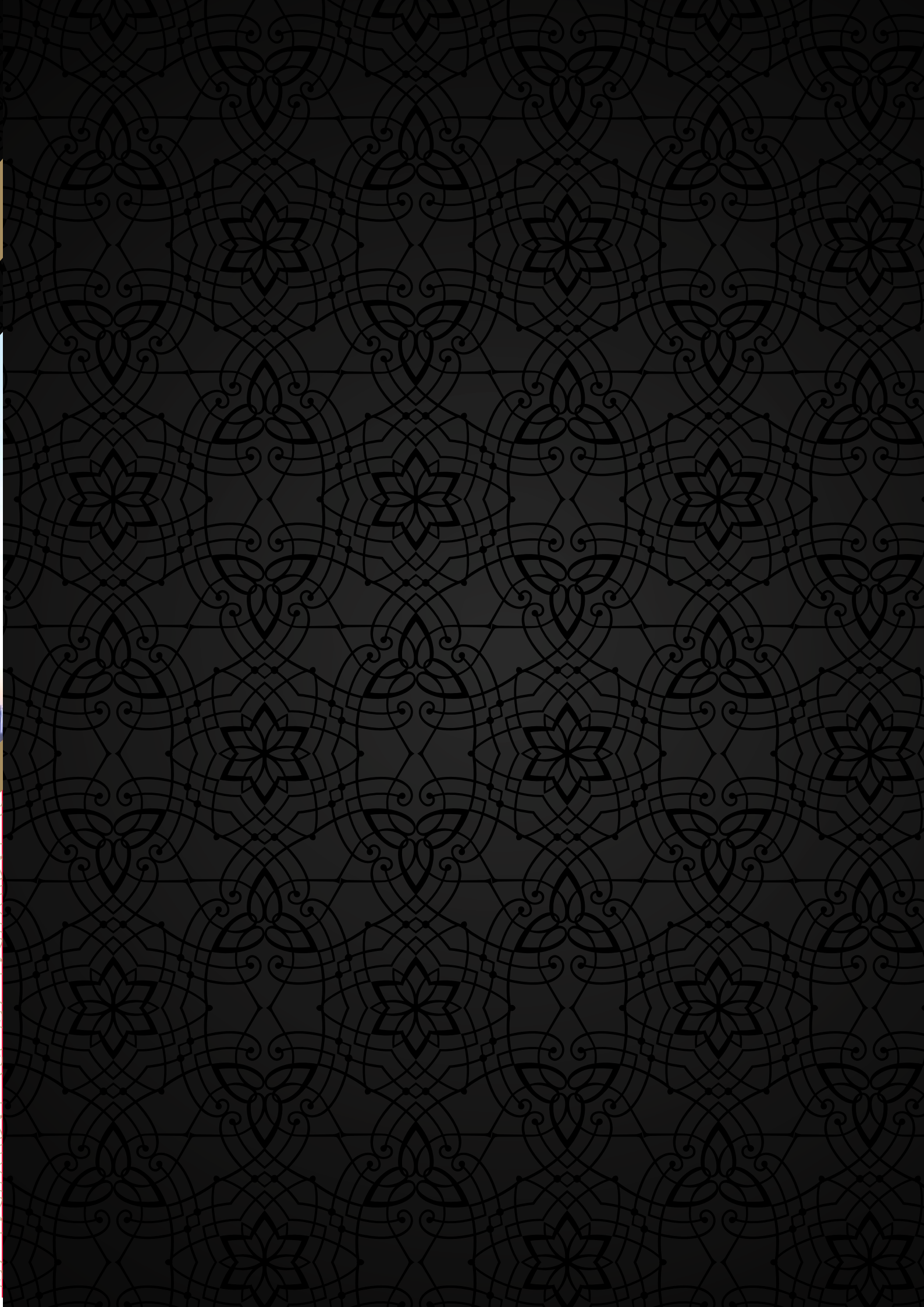
مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (٢٠٠٨ - ٢٠١٦)

السنة	نسبة مساهمة غير الأردنيين %
2008	58.84
2009	58.25
2010	57.90
2011	59.40
2012	60.00
2013	61.00
2014	60.30
2015	60.20
2016	60.70

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٢٥): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (٢٠٠٨-٢٠١٦)





الفصل السادس

تقاص الشيكات



يتناول هذا الجزء موضوع تقاص الشيكات ويلقي الضوء على أهم نقاط التحول التاريخية التي مر بها في المملكة، بالإضافة إلى تسليط الضوء على التغييرات شهدتها الشيكات المقدمة للتقاص والشيكات المعادة خلال عام ٢٠١٦.

١. لمحة تاريخية عن تقاص الشيكات:

يقدم البنك المركزي الأردني خدمة تقاص الشيكات للبنوك المرخصة بموجب قانونه رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته في الفقرة ب من المادة (٣٧).

وقد مر نظام مقاصة الشيكات بعدة مراحل حيث كانت البداية بالنظام اليدوي حتى شهر تموز من عام ١٩٩٧ لينتقل بعد ذلك العمل على نظام المقاصة الآلية حتى شهر تموز ٢٠٠٧ ثم انتقلت الخدمة نقلة نوعية إلى التقاص الإلكتروني حيث بدأ تطبيق تحصيل الشيكات في نفس اليوم على مستوى البنوك اعتباراً من ٤/١١/٢٠٠٧. وتعرف المقاصة الإلكترونية على أنها عملية تبادل المعلومات (والتي تشمل بيانات وصور ورموز الشيكات) بوسائل الكترونية من خلال مركز المقاصة الإلكترونية في البنك المركزي الأردني وتحديد صافي الأرصدة الناتجة عن هذه العملية في وقت محدد.

حيث يتم تحصيل الشيكات في نفس اليوم على مستوى البنوك على النحو التالي:

- الشيكات التي تودع من قبل العملاء من الساعة ٨:٠٠ صباحاً ولغاية الساعة ١٢:٠٠ ظهراً تحصل في نفس يوم العمل ويسمح للعميل بسحب مبلغ الشيك في يوم العمل التالي.

- الشيكات التي تودع بعد الساعة ١٢:٠٠ ظهراً تحصل في جلسة يوم العمل التالي.

كما ويتم تقديم خدمة تقاص الشيكات من خلال المقاصة الإلكترونية تحت غطاء قانوني لتشغيلها والمتمثل بقانون البنك المركزي الأردني، وقانون المعاملات الإلكترونية، وأصول وقواعد العمل والتعليمات الخاصة بالمقاصة الإلكترونية.

وقد كان الهدف من المقاصة الإلكترونية هو الانتقال من نظام المقاصة الآلي إلى نظام المقاصة الإلكتروني للشيكات، والتوقف عن تداول الشيكات الورقية لغاية التقاص عند مرحلة إيداعها في البنوك، وتحصيل الشيكات حق نفس اليوم لكافة مناطق المملكة، إضافة إلى زيادة الثقة بالشيكات كأداة وفاء، والحد ما أمكن من زيادة حجم الشيكات المعادة.

كما وقد حقق نظام المقاصة الإلكترونية فوائد على المستويين: مستوى البنوك، ومستوى العملاء، فبالنسبة للبنوك تتمثل الفائدة بمعرفة وضع البنك المالي في وقت محدد مسبقاً، والتوظيف الأمثل للأموال لدى البنوك، والحصول على معلومات وإحصائيات دقيقة عن الشيكات ونظام أرشفة دقيق وسريع، والتقليل من مخاطر نقل الشيكات الورقية من وإلى البنوك، وإمكانية الحصول على صور وبيانات عن الشيكات من خلال نظام المقاصة الإلكترونية بسرعة وسهولة، ويعمل النظام على مدار ٢٤ ساعة وبالتالي هناك متسع من الوقت لإرسال الشيكات مهما كان عددها.

أما بالنسبة للعملاء فقد أصبح تحصيل الشيك يتم في نفس اليوم الذي يتم إيداعه فيه، ومعرفة وضع الشيك مقبول أو مرفوض في نفس اليوم، كما ويقيد مبلغ الشيك في حساب المستفيد في نفس اليوم (إذا كان الإيداع قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً) أو في يوم العمل التالي (إذا كان الإيداع بعد الساعة ١٢:٠٠ ظهراً)، إضافة إلى زيادة الثقة بالشيكات والتعامل بها.

٢. تطور تقاص الشيكات خلال عام ٢٠١٦

شهدت الشيكات المقدمة للتقاص انخفاضاً من حيث العدد والقيمة خلال عام ٢٠١٦ مقارنةً مع عام ٢٠١٥، حيث انخفض عدد الشيكات المقدمة للتقاص من ١٠٦٢٧,٢ ألف شيك في عام ٢٠١٥ إلى ١٠٣٦١,٢ ألف شيك في عام ٢٠١٦، كما انخفضت قيمة الشيكات المقدمة للتقاص من ٤٨٠٦٣,٣ مليون دينار في عام ٢٠١٥ إلى ٤٦٢٠٢,٤ مليون دينار في عام ٢٠١٦.

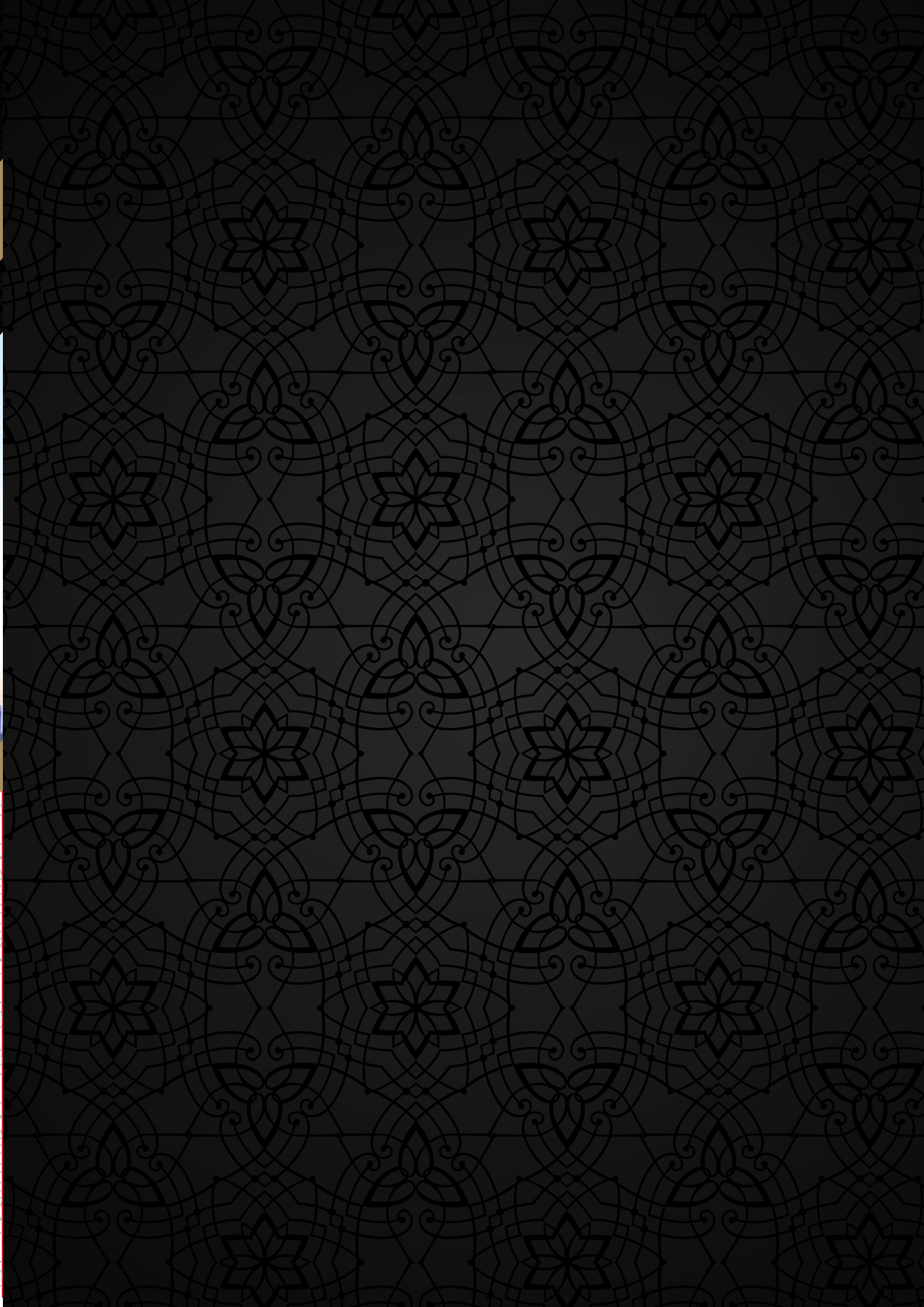
جدول رقم (٣٤)

الشيكات المقدمة للتقاص والمعادة لعامي (٢٠١٥ - ٢٠١٦)

البيان	٢٠١٥	٢٠١٦	نسبة التغير %
الشيكات المقدمة للتقاص			
العدد (ألف)	10627.2	10361.2	-2.50%
القيمة (مليون دينار)	48063.3	46202.4	-3.87%
الشيكات المعادة			
العدد (ألف)	520.8	498.8	-4.22%
القيمة (مليون دينار)	1734.8	1831.8	5.59%
نسبة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)	4.90%	4.81%	-
نسبة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)	3.61%	3.96%	-
الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد			
العدد (ألف)	315.6	298.7	-5.35%
القيمة (مليون دينار)	952.1	976.7	2.58%
نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)	60.6%	59.9%	-
نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)	54.9%	53.3%	-
الشيكات المعادة لأسباب أخرى			
العدد (ألف)	205.2	200.1	-2.49%
القيمة (مليون دينار)	782.7	855	9.24%
نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)	39.4%	40.1%	-
نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)	45.1%	46.7%	-

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية.

وعلى الرغم من انخفاض عدد الشيكات المعادة بنسبة ٢٢,٤٪ وذلك من ٥٢٠,٨ ألف شيك في عام ٢٠١٥ إلى ٤٩٨,٨ ألف شيك في عام ٢٠١٦، إلا أن قيمة الشيكات المعادة ارتفعت من ١٧٣٤,٨ مليون دينار إلى ١٨٣١,٨ مليون دينار، وهو ما يمثل ارتفاع بنسبة ٥٩,٥٪. وقد شكل عدد الشيكات المعادة نسبة ٨,٤٪ من عدد الشيكات المقدمة للتقاص في عام ٢٠١٦، مقارنة مع نسبة ٩,٩٪ في عام ٢٠١٥. أما من حيث القيمة، فقد شكلت قيمة الشيكات المعادة نسبة ٤,٤٪ من قيمة الشيكات المقدمة للتقاص عام ٢٠١٦، مقارنة مع نسبة ٦,٦٪ عام ٢٠١٥. وقد شكلت نسبة الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد حوالي ٦٠٪ من عدد الشيكات المعادة، فيما شكلت الشيكات المعادة لأسباب أخرى ٤٠٪ من عدد الشيكات المعادة. أما من حيث القيمة فقد شكلت قيمة الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد نسبة ٥٣,٣٪ من قيمة الشيكات المعادة في عام ٢٠١٦، مقابل نسبة ٤٦,٧٪ تم إعادتها لأسباب أخرى.



الفصل السابع

هيكل أسعار الفوائد



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

١. تطور أسعار الفوائد على الودائع

انخفضت أسعار الفوائد على الودائع بمختلف أشكالها انخفاضات خلال عام ٢٠١٦ وذلك كما يلي:

- الودائع تحت الطلب: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار ٦ نقاط أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٥ ليبلغ ٠,٢٦٪.
- ودائع التوفير: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودائع التوفير في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار ٦ نقاط أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٥ ليبلغ ٠,٥٦٪.
- الودائع لأجل: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار نقطتين أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٥ ليبلغ ٣,٠٤٪.

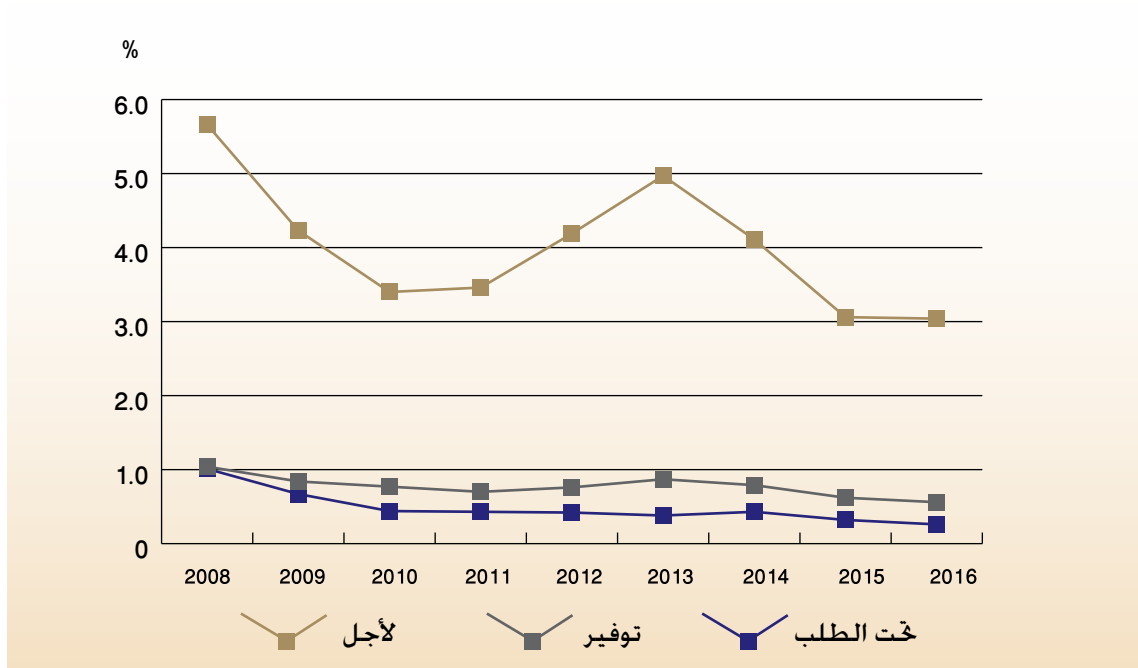
جدول رقم (٣٥)

الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة ٢٠٠٨ - ٢٠١٦

السنة	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
2008	1.01	1.04	5.66
2009	0.67	0.84	4.23
2010	0.44	0.77	3.40
2011	0.43	0.70	3.46
2012	0.42	0.76	4.19
2013	0.38	0.87	4.97
2014	0.43	0.79	4.11
2015	0.32	0.62	3.06
2016	0.26	0.56	3.04

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٢٦): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (٢٠٠٨-٢٠١٦)



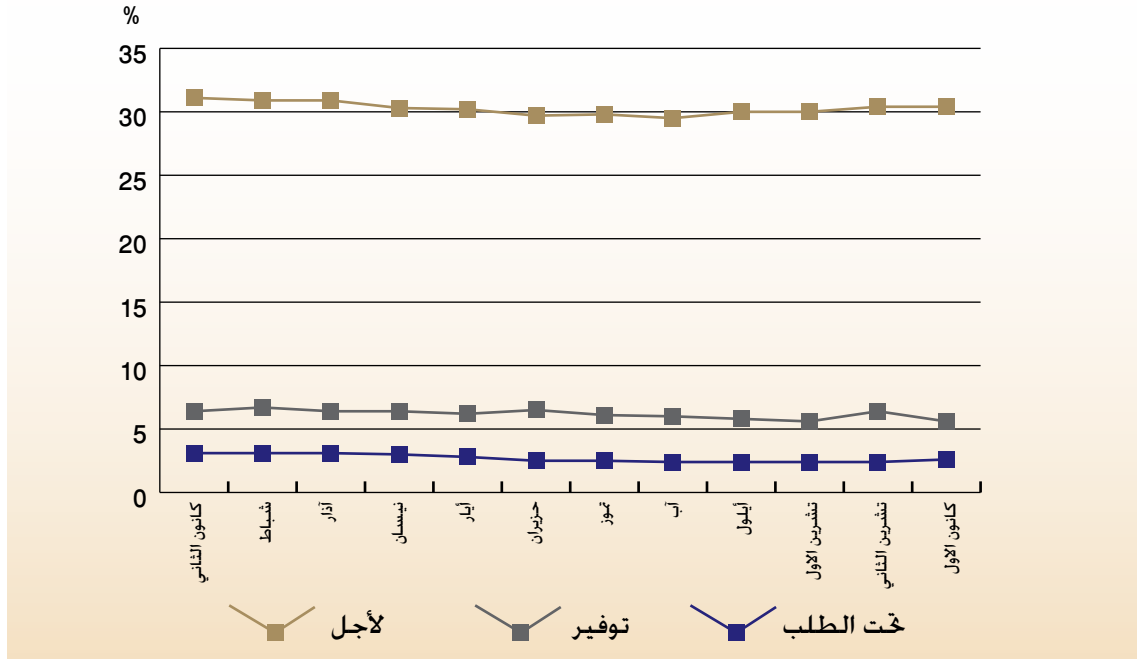
جدول رقم (٣٦)

الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام ٢٠١٦

الشهر	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
كانون الثاني	0.31	0.64	3.11
شباط	0.31	0.67	3.09
آذار	0.31	0.64	3.09
نيسان	0.30	0.64	3.03
أيار	0.28	0.62	3.02
حزيران	0.25	0.65	2.97
تموز	0.25	0.61	2.98
آب	0.24	0.60	2.95
أيلول	0.24	0.58	3.00
تشرين الأول	0.24	0.56	3.00
تشرين الثاني	0.24	0.64	3.04
كانون الأول	0.26	0.56	3.04
المعدل	0.27	0.62	3.03
أعلى سعر	0.31	0.67	3.11
أدنى سعر	0.24	0.56	2.95

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٢٧) : التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام ٢٠١٦



٢. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

شهدت أسعار الفائدة على التسهيلات بمختلف أشكالها خلال عام ٢٠١٦ التغييرات التالية:

- الجاري مدين: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار ٤١ نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٥ ليبلغ ٦,٧٪.
- القروض والسلف: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار ٤١ نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٥ ليبلغ ٧,٨٣٪.
- الكمبيالات والإسناد المخصوصة: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والإسناد المخصوصة في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار ١٧٢ نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٥ ليبلغ ١٠,٤٢٪.
- سعر الفائدة لأفضل العملاء: بقي سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء في نهاية عام ٢٠١٦ عند نفس مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٥ والبالغ ٨,٢٧٪.

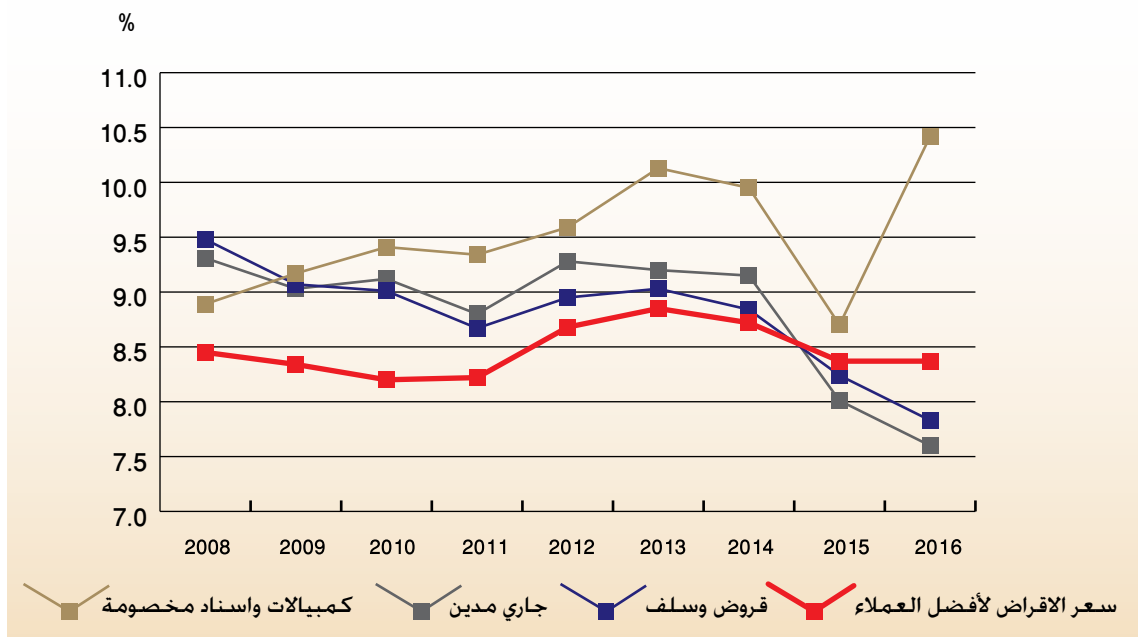
جدول رقم (٣٧)

الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها ٢٠٠٨ - ٢٠١٦

سعر الإقراض لأفضل العملاء (%)	كمبيالات وإسناد مخصصة (%)	قروض وسلف (%)	جاري مدين (%)	السنة
8.45	8.89	9.48	9.31	2008
8.34	9.17	9.07	9.03	2009
8.20	9.41	9.01	9.12	2010
8.22	9.34	8.67	8.80	2011
8.68	9.59	8.95	9.28	2012
8.85	10.13	9.03	9.20	2013
8.72	9.95	8.84	9.15	2014
8.37	8.70	8.24	8.01	2015
8.37	10.42	7.83	7.60	2016

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (٢٨): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (٢٠٠٨-٢٠١٦)



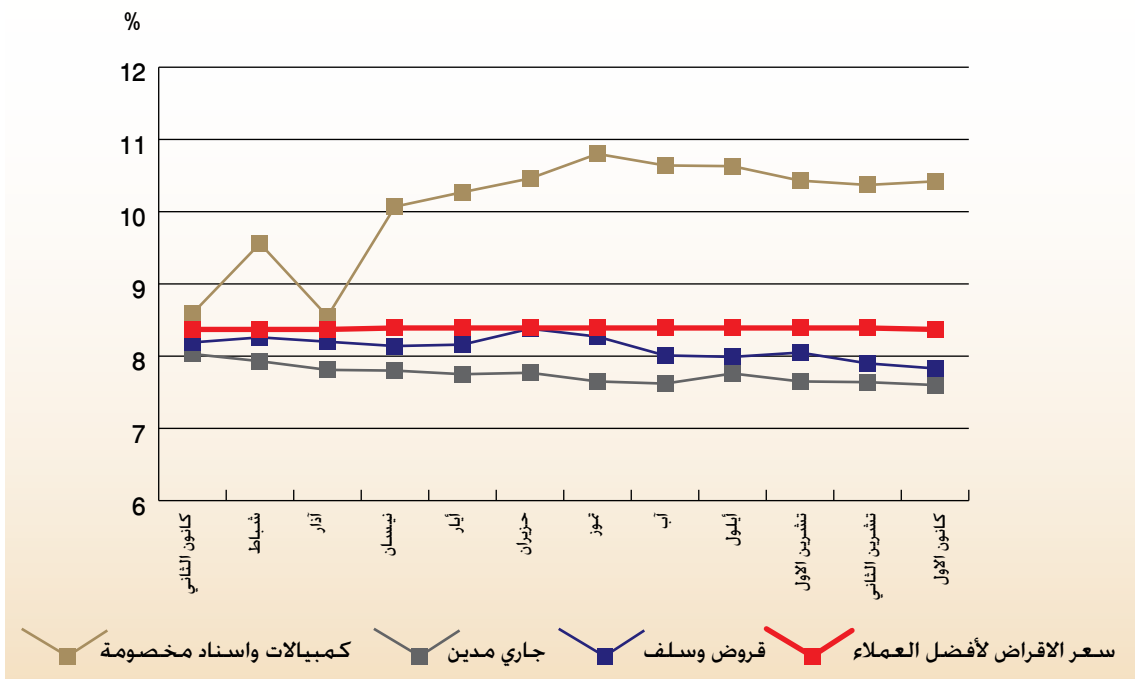
جدول رقم (٣٨)

تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام ٢٠١٦

الشهر	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات واسناد مخصومة (%)	سعر الإقراض لأفضل العملاء (%)
كانون الثاني	8.03	8.19	8.59	8.37
شباط	7.93	8.26	9.56	8.37
آذار	7.81	8.20	8.55	8.37
نيسان	7.80	8.14	10.07	8.39
أيار	7.75	8.16	10.27	8.39
حزيران	7.77	8.38	10.46	8.39
تموز	7.65	8.27	10.80	8.39
آب	7.62	8.01	10.64	8.39
أيلول	7.76	7.99	10.63	8.39
تشرين الأول	7.65	8.05	10.43	8.39
تشرين الثاني	7.64	7.90	10.37	8.39
كانون الأول	7.60	7.83	10.42	8.37
المعدل	7.75	8.12	10.07	8.38
أعلى سعر	8.03	8.38	10.80	8.39
أدنى سعر	7.60	7.83	8.55	8.37

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (٢٩): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام ٢٠١٦

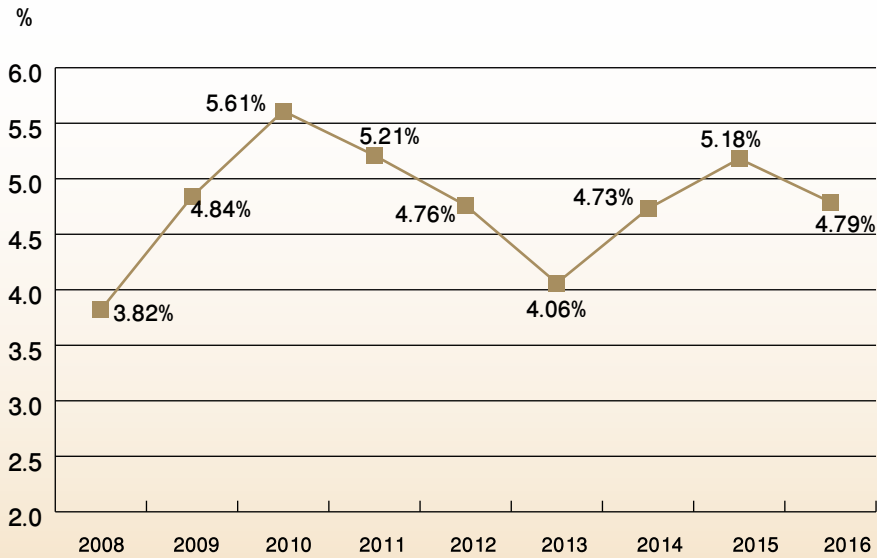


٣. هامش سعر الفائدة

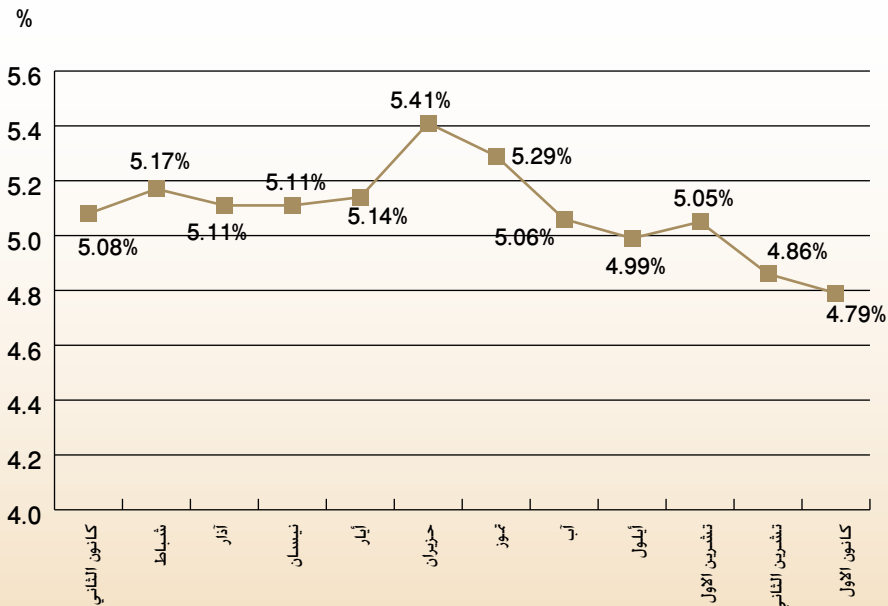
يقاس هامش سعر الفائدة من خلال الفرق بين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف وبين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل باعتبار أنهما أهم وأكبر أنواع التسهيلات والودائع.

وقد شهد هامش سعر الفائدة خلال عام ٢٠١٦ انخفاضا بمقدار ٣٩ نقطة أساس ليصل إلى ٧٩,٤٪ بالمقارنة مع هامش مقداره ١٨,٥٪ في عام ٢٠١٥.

شكل رقم (٣٠) : التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (٢٠١٦-٢٠٠٨)



شكل رقم (٣١) : التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام ٢٠١٦



٤. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية

قام البنك المركزي الأردني خلال عام ٢٠١٦ برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية مرة واحدة وذلك في شهر كانون الأول ٢٠١٦ لتصبح كما يلي:

- رفع سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي (CBJ Main Rate) من ٢,٥٠٪ إلى ٢,٧٥٪.
- رفع سعر فائدة نافذة الإيداع للدينار من ١,٥٠٪ إلى ١,٧٥٪.
- رفع سعر الفائدة على شهادات الإيداع ليصبح ضمن المدى (٢,٥٠٪ - ٢,٧٥٪).
- الإبقاء على سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة كما هو دون تغيير عند مستوى ٣,٥٠٪.
- الإبقاء على سعر فائدة إعادة الخصم كما هو دون تغيير عند مستوى ٣,٧٥٪.

جدول رقم (٣٩)

التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (٢٠٠٨ - ٢٠١٦)

نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)	شهادات الإيداع		اتفاقيات إعادة الشراء (%)	سعر إعادة الخصم (%)	سعر الفائدة الرئيسي (%)	السنة
	ستة شهور (%)	ثلاثة شهور (%)				
4.000	5.936	5.641	6.000	6.250	-	2008
2.500	-	-	4.500	4.750	-	2009
2.000	-	-	4.000	4.250	-	2010
2.250	-	-	4.250	4.500	-	2011
4.000	-	-	4.750	5.000	-	2012
3.500	-	-	4.250	4.500	-	2013
2.75	-	-	4.00	4.25	-	2014
1.50	-	-	3.50	3.75	2.50	2015
1.75	-	-	3.50	3.75	2.75	2016

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

جدول رقم (٤٠)

التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام ٢٠١٦

الشهر	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع ليلية واحدة (%)
كانون الثاني	2.50	3.75	3.50	1.50
شباط	2.50	3.75	3.50	1.50
آذار	2.50	3.75	3.50	1.50
نيسان	2.50	3.75	3.50	1.50
أيار	2.50	3.75	3.50	1.50
حزيران	2.50	3.75	3.50	1.50
تموز	2.50	3.75	3.50	1.50
آب	2.50	3.75	3.50	1.50
أيلول	2.50	3.75	3.50	1.50
تشرين الأول	2.50	3.75	3.50	1.50
تشرين الثاني	2.50	3.75	3.50	1.50
كانون الأول	2.75	3.75	3.50	1.75

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

٥. أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجمودبير)

تشير تطورات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجمودبير) خلال عام ٢٠١٦ إلى ما يلي:

- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلية واحدة عام ٢٠١٦ مقارنةً مع عام ٢٠١٥ بمقدار ٤٦ نقطة لبيغ (٢,٠٣٦٪).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع عام ٢٠١٦ مقارنةً مع عام ٢٠١٥ بمقدار ٣٧ نقطة لبيغ (٢,٧٥٥٪).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد عام ٢٠١٦ مقارنةً مع عام ٢٠١٥ بمقدار ٢٦ نقطة لبيغ (٣,٥٨٧٪).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر خلال العام ٢٠١٦ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠١٥ بمقدار ١٥ نقطة لبيغ إلى (٤,٣٦٨٪).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر خلال العام ٢٠١٦ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠١٥ بمقدار ٨ نقاط لبيغ إلى (٥,٠٥٥٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة خلال عام ٢٠١٦ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠١٥ بمقدار نقطة واحدة لبيغ إلى (٥,٦٥٪).

جدول رقم (٤١)

معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبر- الأسعار المعلنة) للفترة من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٦

الفترة	ثلية واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	ستة 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
2008	5.066	5.419	5.748	6.107	6.397	6.939
2009	3.438	3.797	4.363	4.916	5.459	6.176
2010	2.236	2.409	2.783	3.257	3.745	4.414
2011	2.668	3.073	3.435	3.840	4.235	4.871
2012	3.658	4.126	4.498	4.812	5.229	5.762
2013	4.131	4.581	5.046	5.574	6.076	6.660
2014	3.258	3.788	4.455	5.035	5.573	6.038
2015	2.495	3.120	3.851	4.516	5.132	5.640
2016	2.036	2.755	3.587	4.368	5.055	5.650

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجوديبر اليومية الصادرة عن الجمعية

كما ويلاحظ من الجدول أدناه التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام ٢٠١٦، والذي يبين أن الهامش بين أعلى معدل وأدنى معدل لجميع الاستحقاقات خلال عام ٢٠١٦ لم يتجاوز ال ١٦ نقطة لأي استحقاق.

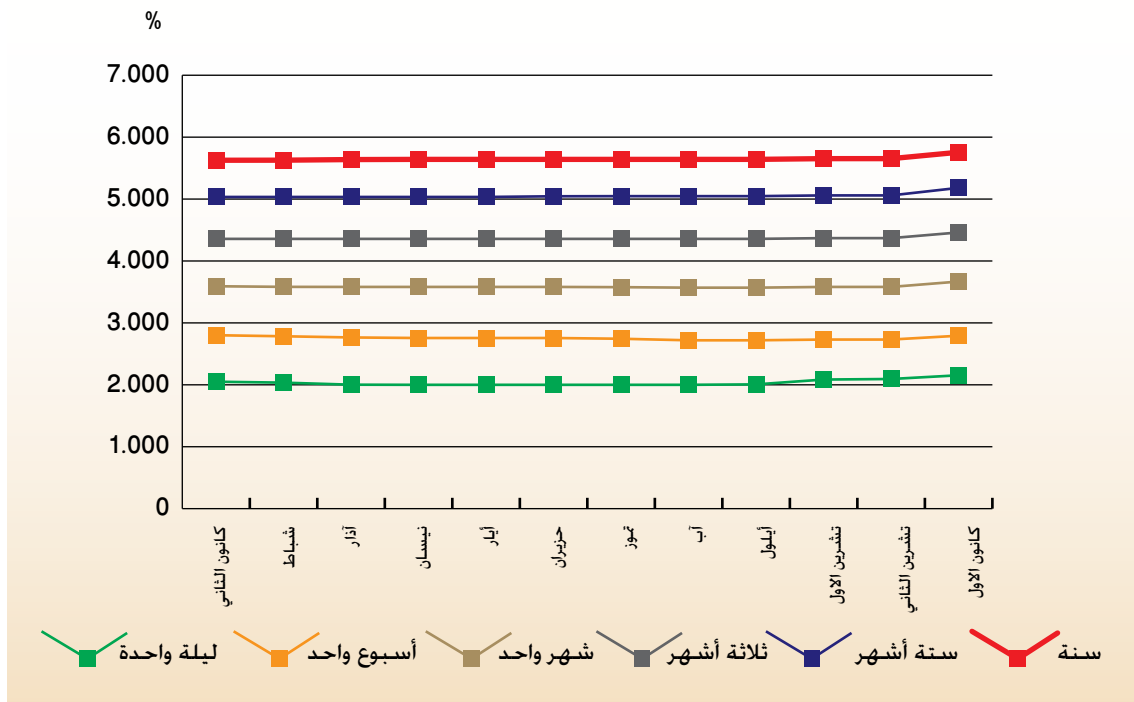
جدول رقم (٤٢)

أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبر- الأسعار المعلنة) لعام ٢٠١٦

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	سنة
كانون الثاني	2.050	2.801	3.592	4.357	5.034	5.627
شباط	2.035	2.784	3.582	4.357	5.034	5.628
آذار	2.002	2.765	3.581	4.357	5.034	5.638
نيسان	2.000	2.756	3.581	4.357	5.034	5.641
أيار	2.000	2.756	3.581	4.357	5.034	5.641
حزيران	2.000	2.756	3.581	4.357	5.045	5.641
تموز	2.000	2.744	3.577	4.357	5.047	5.641
آب	2.000	2.719	3.569	4.357	5.047	5.641
أيلول	2.007	2.719	3.569	4.357	5.047	5.641
تشرين الأول	2.085	2.731	3.581	4.369	5.059	5.653
تشرين الثاني	2.094	2.731	3.581	4.369	5.059	5.653
كانون الأول	2.154	2.793	3.668	4.461	5.181	5.756
المعدل	2.036	2.755	3.587	4.368	5.055	5.650
أدنى سعر	2.000	2.719	3.569	4.357	5.034	5.627
أعلى سعر	2.154	2.801	3.668	4.461	5.181	5.756

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجوديبر اليومية الصادرة عن الجمعية

شكل رقم (٣٢) : التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبر) خلال عام ٢٠١٦



وفيما يتعلق بحجم نشاط سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٦ فقد شهد تذبذباً من حيث عدد العمليات المنفذة ومجموع المبالغ المقرضة، بالإضافة إلى تذبذب هامش التسعير (الفرق بين السعر الفعلي المعلن من البنك المركزي والسعر المعلن من الجمعية - الجوديبير) الذي سجل أدنى هامش في شهر تموز والبالغ ٠,٠٠٤٪ وأعلى هامش في شهر أيار والبالغ ٠,٢٣٦٪.

جدول رقم (٤٣)

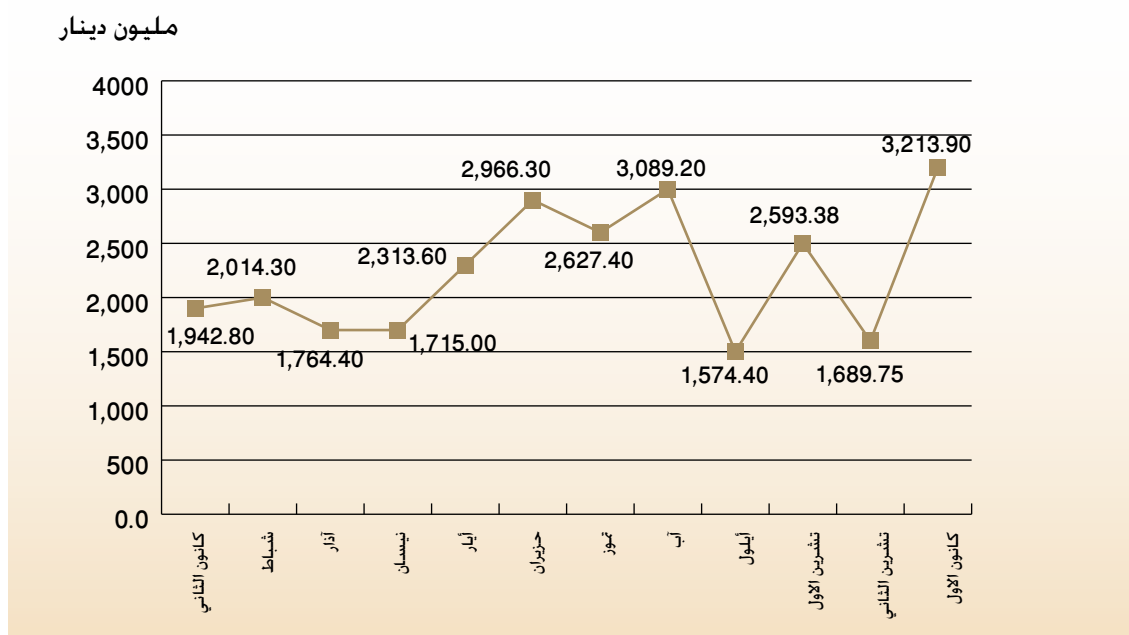
حجم النشاط في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٦

هامش	سعر فائدة الإقراض المرجح	سعر فائدة الإقراض المرجح	مجموع المبالغ المقرضة	عدد العمليات	الشهر
التسعير	فيما بين البنوك (السعر الفعلي) **	فيما بين البنوك (السعر المعلن) *	(مليون دينار)		
-0.099%	1.951%	2.050%	1942.80	255	كانون الثاني
-0.110%	1.925%	2.035%	2014.30	251	شباط
-0.208%	1.794%	2.002%	1764.40	186	آذار
-0.214%	1.786%	2.000%	1715.00	198	نيسان
-0.236%	1.764%	2.000%	2313.60	224	أيار
-0.169%	1.831%	2.000%	2966.30	369	حزيران
0.004%	2.004%	2.000%	2627.40	323	تموز
0.044%	2.044%	2.000%	3089.20	416	آب
0.130%	2.137%	2.007%	1574.40	238	أيلول
0.120%	2.205%	2.085%	2593.38	319	تشرين الأول
-0.019%	2.075%	2.094%	1689.75	231	تشرين الثاني
-0.087%	2.067%	2.154%	3213.90	457	كانون الأول

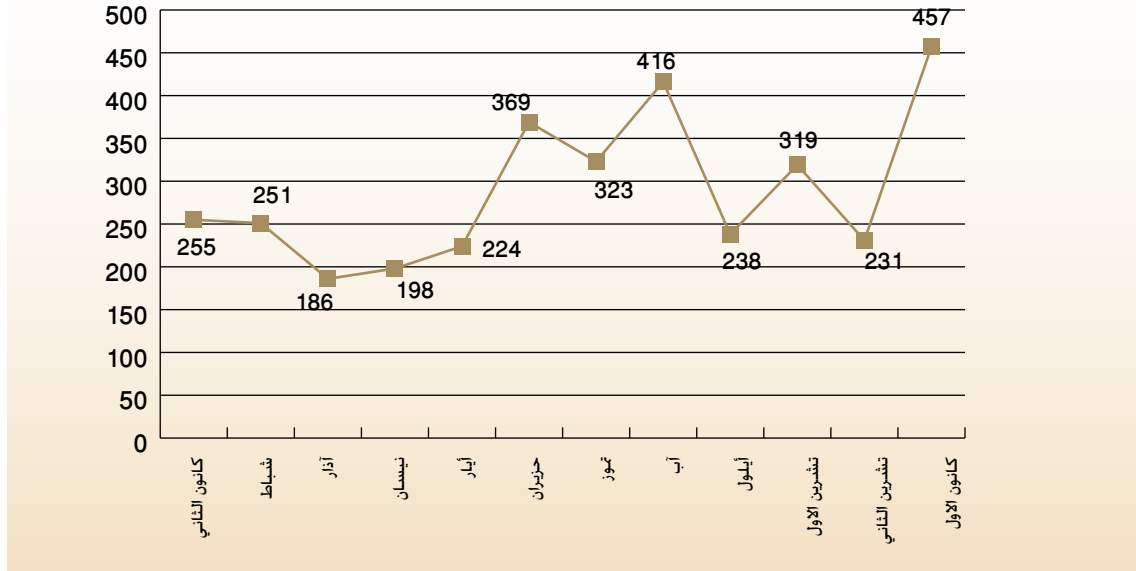
(*) : المعدل الشهري لسعر فائدة الإقراض المرجح فيما بين البنوك (السعر المعلن) من نشرات الجوديبير اليومية الصادرة عن الجمعية

(**) : المعدل الشهري لسعر فائدة الإقراض المرجح فيما بين البنوك (السعر الفعلي) من نشرات اليومية لأسعار الفائدة على أدوات الدينار المختلفة الصادرة عن البنك المركزي الأردني

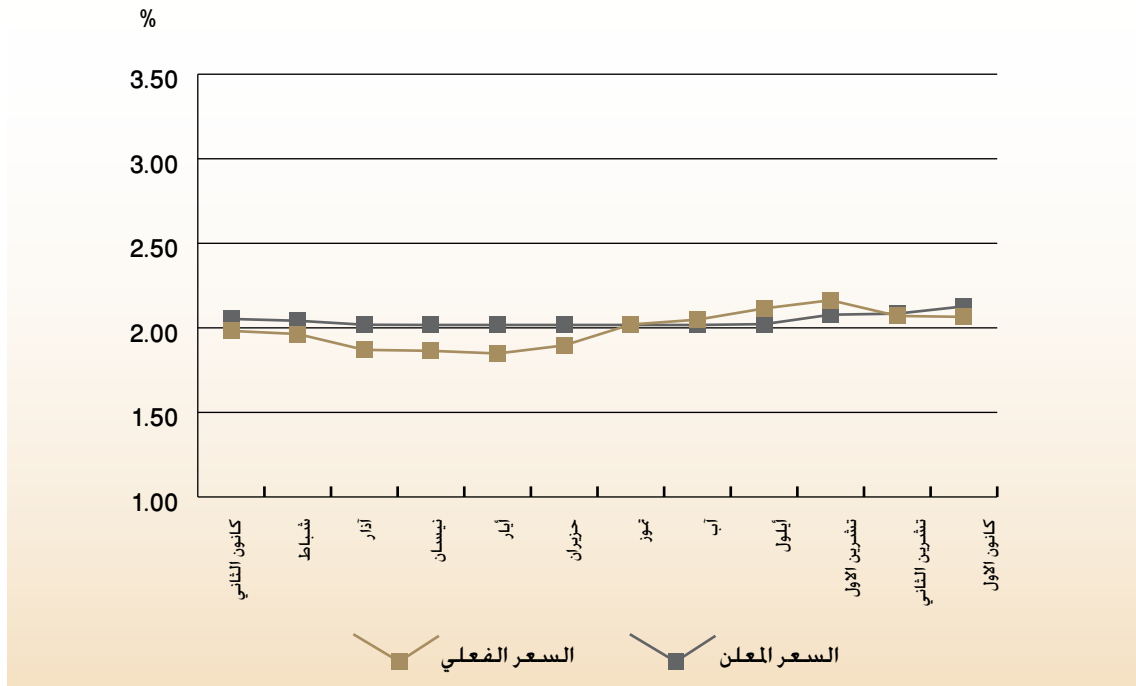
شكل رقم (٣٣) : تطور مجموع المبالغ المقرضة في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٦

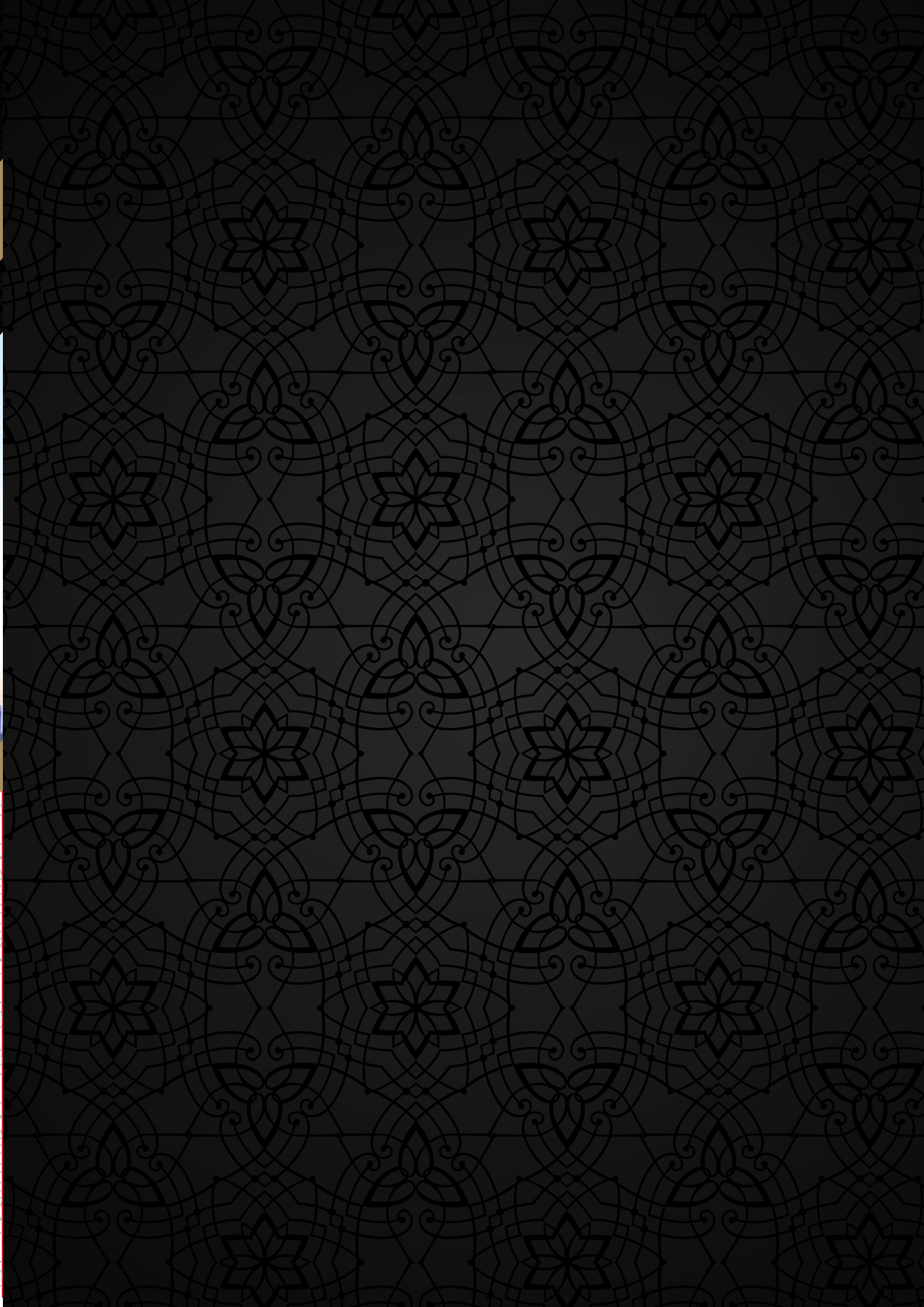


شكل رقم (٣٤) : تطور عدد عمليات الاقراض والاقتراض في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٦



شكل رقم (٣٥) : أسعار فائدة الاقراض المرجح فيما بين البنوك (المعلنة والفعلية) لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٦





الفصل الثامن
تحليل الأداء المقارن
للبنوك العاملة في
الأردن خلال
عام ٢٠١٦



يتضمن هذا الفصل على تلخيص وافٍ لمجمل التطورات التي شهدتها البنوك العاملة في الأردن خلال العام ٢٠١٦، حيث تناول الجزء الأول منها تطور البنود الرئيسية في قائمة المركز المالي من حيث إجمالي الموجودات والتسهيلات والودائع في البنوك العاملة في الأردن، بالإضافة إلى حقوق الملكية ورأس المال. أما الجزء الثاني فقد تضمن على أهم بنود قائمة الدخل للبنوك العاملة في الأردن خلال العام ٢٠١٦ والمتمثلة في الربح قبل الضريبة وصافي الربح بعد الضريبة. وتناول الجزء الثالث أهم مقاييس الربحية للبنوك العاملة في الأردن والتي تربط بين قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والمتمثلة في معدل العائد على الأصول ومعدل العائد على حقوق الملكية وذلك خلال العام ٢٠١٦. أما الجزء الرابع فقد استعرض مؤشرات التفرع المصرفي للبنوك في الأردن بما في ذلك عدد الفروع وعدد أجهزة الصراف الآلي. أما الجزء الخامس والأخير فقد جاء ليعكس تطور وتوزيع حجم الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام ٢٠١٦.

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

- **إجمالي الودائع للبنوك التجارية:** يشمل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وودائع العملاء، والتأمينات النقدية.
- **معدل العائد على حقوق الملكية لعام ٢٠١٦:** هو صافي الربح بعد الضريبة لعام ٢٠١٦ مقسوماً على متوسط حقوق الملكية لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦.
- **معدل العائد على الموجودات لعام ٢٠١٦:** هو صافي الربح بعد الضريبة لعام ٢٠١٦ مقسوماً على متوسط الموجودات لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦.
- **إجمالي الموجودات للبنوك الإسلامية:** تشمل إجمالي الموجودات فقط وبدون الحسابات المدارة لصالح الغير.
- **التوظيفات المالية للبنوك الإسلامية:** تشمل التوظيفات المالية جميع أنواع القروض والتمويلات الممنوحة من البنك بما فيها ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى بالصافي، وموجودات إجارة منتهية بالتمليك بالصافي، والتمويلات أو الاستثمارات التمويلية الأخرى بالصافي، ولا تشمل الحسابات المدارة لصالح الغير.
- **إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية للبنوك الإسلامية:** تشمل الأوعية الادخارية على حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية، وحسابات العملاء الجارية، والتأمينات النقدية، ومجموع حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، ولا تشمل الحسابات المدارة لصالح الغير.
- **يتم تعديل وتحديث البيانات المتعلقة بسنة المقارنة (السنة السابقة)، وذلك في حال قام أي بنك بتعديل أو تحديث بياناته السابقة.**

أولاً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة المركز المالي

أ. ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات

ارتفع إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة ٢,٦% عن قيمته في نهاية عام ٢٠١٥، ليصل إلى ٤٦,٤ مليار دينار، والتي تتوزع بواقع ٣٥,٥ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٦,٥% من إجمالي موجودات البنوك في الأردن)، و ٧,٤ مليار دينار للبنوك الإسلامية (١٦% من إجمالي الموجودات) و ٣,٥ مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٥,٧% من إجمالي الموجودات).

جدول رقم (٤٤) إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

نسبة التغير (%)	2015			2016			البنك
	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2016	
5.24%	19.48%	8,806.00	1	19.99%	9,267.00	1	البنك العربي
-1.33%	15.14%	6,842.00	2	14.56%	6,751.00	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
7.11%	5.29%	2,392.87	4	5.53%	2,563.07	3	بنك الاتحاد
10.35%	5.02%	2,270.00	5	5.40%	2,505.00	4	البنك الأهلي الأردني
-3.92%	5.63%	2,546.90	3	5.28%	2,447.13	5	البنك الأردني الكويتي
7.07%	4.14%	1,872.71	7	4.33%	2,005.17	6	بنك الاردن
-3.80%	4.60%	2,077.00	6	4.31%	1,998.00	7	بنك القاهرة عمان
1.71%	3.95%	1,787.43	8	3.92%	1,817.95	8	بنك المال الأردني
1.05%	3.68%	1,661.20	9	3.62%	1,678.60	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
7.68%	2.68%	1,210.77	11	2.81%	1,303.73	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
-16.65%	3.11%	1,405.00	10	2.53%	1,171.00	11	البنك التجاري الأردني
8.24%	2.25%	1,015.60	12	2.37%	1,099.28	12	بنك ABC
5.44%	1.79%	810.71	13	1.84%	854.83	13	البنك الاستثماري
2.20%	76.76%	34,698.19		76.50%	35,461.76		إجمالي موجودات البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
7.92%	8.40%	3,799.00	1	8.84%	4,100.00	1	البنك الإسلامي الأردني
8.91%	4.00%	1,808.58	2	4.25%	1,969.82	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
17.85%	1.73%	781.60	3	1.99%	921.12	3	بنك صفوة الإسلامي
-6.46%	0.98%	442.33	4	0.89%	413.75	4	مصرف الراجحي*
8.39%	15.11%	6,831.52		15.97%	7,404.68		إجمالي موجودات البنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
-7.35%	1.99%	898.00	1	1.79%	832.00	1	بنك عودة
-3.91%	1.81%	818.00	2	1.70%	786.00	2	بنك لبنان والمهجر
-10.70%	0.98%	442.53	3	0.85%	395.19	3	بنك ستاندرد تشارترد
21.51%	0.68%	309.15	7	0.81%	375.66	4	سي تي بنك
-7.96%	0.85%	382.01	4	0.76%	351.62	5	بنك أبو ظبي الوطني
-8.94%	0.82%	369.00	5	0.72%	336.00	6	البنك العقاري المصري العربي
-12.64%	0.71%	320.37	6	0.60%	279.88	7	بنك الكويت الوطني - الاردن
0.38%	0.29%	132.50	8	0.29%	133.00	8	مصرف الرافدين
-4.96%	8.12%	3,671.56		7.53%	3,489.35		إجمالي موجودات البنوك التجارية الأجنبية
2.55%	100.0%	45,201.26		100.0%	46,355.79		إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي

ارتفعت التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي المقدمة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة ٩,٤% مقارنة مع عام ٢٠١٥ لتصل إلى ٢١,٦ مليار دينار، تتوزع بواقع ١٥,٥ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٦,٧١% من إجمالي التسهيلات) و ٥ مليار دينار للبنوك الإسلامية (١,٢٣% من إجمالي التسهيلات) و ١,١ مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٣,٥% من إجمالي التسهيلات).

جدول رقم (٤٥) التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

نسبة التغير (%)	2015			2016			البنك
	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2016	
16.18%	13.42%	2,652.00	2	14.24%	3,081.00	1	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
7.81%	13.48%	2,664.00	1	13.28%	2,872.00	2	البنك العربي
7.52%	6.50%	1,285.20	3	6.39%	1,381.87	3	بنك الاتحاد
3.62%	5.80%	1,146.54	4	5.49%	1,188.09	4	البنك الأردني الكويتي
12.85%	5.28%	1,043.00	5	5.44%	1,177.00	5	البنك الأهلي الأردني
15.86%	4.59%	908.00	7	4.86%	1,052.00	6	بنك القاهرة عمان
6.39%	4.96%	979.95	6	4.82%	1,042.53	7	بنك الأردن
12.24%	4.05%	800.60	8	4.15%	898.63	8	بنك المال الأردني
4.86%	3.29%	649.60	9	3.15%	681.20	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
4.26%	2.78%	548.80	10	2.64%	572.20	10	البنك التجاري الأردني
31.65%	2.18%	431.59	12	2.63%	568.22	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن
5.13%	2.55%	503.29	11	2.45%	529.10	12	بنك ABC
8.37%	2.09%	412.28	13	2.07%	446.79	13	البنك الاستثماري
10.45%	70.95%	14,024.87		71.61%	15,490.63		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
3.37%	14.13%	2,793.00	1	13.35%	2,887.00	1	البنك الإسلامي الأردني
17.43%	5.17%	1,022.94	2	5.55%	1,201.29	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
17.59%	2.59%	512.47	3	2.79%	602.64	3	بنك صفوة الإسلامي
10.21%	1.42%	281.22	4	1.43%	309.92	4	مصرف الراجحي*
8.49%	23.32%	4,609.63		23.12%	5,000.85		إجمالي أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي لدى البنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
1.11%	1.82%	359.00	1	1.68%	363.00	1	بنك لبنان والمهجر
1.25%	1.62%	321.00	2	1.50%	325.00	2	بنك عودة
7.09%	0.71%	141.00	3	0.70%	151.00	3	البنك العقاري المصري العربي
-4.03%	0.70%	139.13	4	0.62%	133.52	4	بنك ستاندرد تشارترد
-16.34%	0.60%	118.67	5	0.46%	99.28	5	بنك أبو ظبي الوطني
79.02%	0.14%	27.09	6	0.22%	48.49	6	سيتي بنك
-19.41%	0.14%	26.78	7	0.10%	21.58	7	بنك الكويت الوطني - الاردن
56.67%	0.00%	0.060	8	0.00%	0.094	8	مصرف الراجحي
0.82%	5.73%	1,132.72		5.28%	1,141.96		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأجنبية
9.44%	100.0%	19,767.22		100.0%	21,633.44		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ج. ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع

ارتفع إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة ٢٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥ ليصل إلى ٣٩,٢ مليار دينار، تتوزع بواقع ٤,٢٩ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (١,٧٥٪ من إجمالي الودائع) و ٧ مليار دينار للبنوك الإسلامية (١٨٪ من إجمالي الودائع) و ٢,٧ مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٧٪ من إجمالي الودائع).

جدول رقم (٤٦) إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

نسبة التغير (%)	2015			2016			البنك
	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2016	
4.34%	19.79%	7,604.00	1	20.25%	7,934.00	1	البنك العربي
-2.16%	14.92%	5,730.00	2	14.31%	5,606.00	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
6.01%	5.31%	2,040.56	4	5.52%	2,163.24	3	بنك الاتحاد
11.68%	4.97%	1,910.00	5	5.44%	2,133.00	4	البنك الأهلي الأردني
-5.99%	5.35%	2,056.03	3	4.93%	1,932.90	5	البنك الأردني الكويتي
6.16%	3.86%	1,482.37	7	4.02%	1,573.63	6	بنك الأردن
-4.98%	4.29%	1,648.00	6	4.00%	1,566.00	7	بنك القاهرة عمان
1.23%	3.74%	1,437.70	8	3.71%	1,455.40	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
2.64%	3.66%	1,404.50	9	3.68%	1,441.51	9	بنك المال الأردني
8.43%	2.72%	1,046.50	11	2.90%	1,134.72	10	بنك سويسيت جنرال - الأردن
-20.28%	3.04%	1,168.00	10	2.38%	931.10	11	البنك التجاري الأردني
5.14%	2.20%	844.31	12	2.27%	887.69	12	بنك ABC
5.51%	1.64%	629.63	13	1.70%	664.34	13	البنك الاستثماري
1.45%	75.49%	29,001.59		75.08%	29,423.53		إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
7.80%	9.78%	3,756.00	1	10.33%	4,049.00	1	البنك الإسلامي الأردني
7.37%	4.54%	1,745.26	2	4.78%	1,873.83	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
22.66%	1.63%	625.59	3	1.96%	767.36	3	بنك صفوة الإسلامي
-9.03%	1.00%	383.46	4	0.89%	348.83	4	مصرف الراجحي *
8.12%	16.95%	6,510.32		17.96%	7,039.02		إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية لدى البنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
-8.77%	1.99%	764.00	1	1.78%	697.00	1	بنك عودة
-3.26%	1.75%	674.00	2	1.66%	652.00	2	بنك لبنان والمهجر
27.90%	0.61%	235.53	6	0.77%	301.25	3	سيتي بنك
-13.10%	0.86%	328.71	3	0.73%	285.67	4	بنك ستاندرد تشارترد
-10.52%	0.83%	319.17	4	0.73%	285.60	5	بنك أبو ظبي الوطني
-11.99%	0.76%	292.00	5	0.66%	257.00	6	البنك العقاري المصري العربي
-17.85%	0.60%	231.85	7	0.49%	190.45	7	بنك الكويت الوطني - الاردن
-3.39%	0.15%	59.00	8	0.15%	57.00	8	مصرف الرفادين
-6.14%	7.56%	2,904.26		6.96%	2,725.97		إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأجنبية
2.01%	100.0%	38,416.17		100.0%	39,188.53		إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

د. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية

ارتفع إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة ٣,٥٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥ ليصل إلى ٦ مليارات دينار في نهاية عام ٢٠١٦ والتي تتوزع بواقع ٤,٧ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٢,٧٨٪ من إجمالي حقوق الملكية) و ٦٨٦,٩ مليون دينار للبنوك الإسلامية (١١,٥٪ من إجمالي حقوق الملكية) و ٦١٤,٢ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٣,١٠٪ من إجمالي حقوق الملكية).

جدول رقم (٤٧) حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

نسبة التغير (%)	2015			2016			البنك
	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2016	
1.05%	16.51%	951.000	1	16.11%	961.000	1	البنك العربي
2.59%	16.11%	928.000	2	15.96%	952.000	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
2.99%	7.41%	427.020	3	7.37%	439.778	3	البنك الأردني الكويتي
9.90%	6.22%	358.470	4	6.61%	393.975	4	بنك الأردن
5.75%	5.04%	290.099	6	5.14%	306.781	5	بنك الاتحاد
6.16%	4.79%	276.000	7	4.91%	293.000	6	بنك القاهرة عمان
-2.99%	5.22%	301.000	5	4.90%	292.000	7	البنك الأهلي الأردني
2.32%	4.37%	251.780	8	4.32%	257.612	8	بنك المال الأردني
-0.46%	3.43%	197.700	9	3.30%	196.800	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
3.30%	2.51%	144.340	10	2.50%	149.100	10	البنك الاستثماري
2.95%	2.48%	142.691	11	2.46%	146.897	11	بنك ABC
5.56%	2.31%	133.200	12	2.36%	140.600	12	البنك التجاري الأردني
4.59%	2.21%	127.069	13	2.23%	132.900	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن
2.96%	78.60%	4,528.369		78.18%	4,662.442		إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
10.29%	5.40%	311.000	1	5.75%	343.000	1	البنك الإسلامي الأردني
11.39%	2.43%	139.868	2	2.61%	155.799	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
-1.04%	2.32%	133.624	3	2.22%	132.231	3	بنك صفوة الإسلامي
9.17%	0.89%	51.180	4	0.94%	55.872	4	مصرف الراجحي *
8.06%	11.03%	635.673		11.52%	686.901		إجمالي حقوق الملكية في البنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
4.00%	1.74%	100.000	1	1.74%	104.000	1	بنك عودة
4.88%	1.42%	82.000	4	1.44%	86.000	2	بنك لبنان والمهجر
2.14%	1.45%	83.799	2	1.44%	85.596	3	بنك الكويت الوطني - الاردن
-0.03%	1.45%	83.328	3	1.40%	83.302	4	بنك ستاندرد تشاترد
1.47%	1.18%	68.000	5	1.16%	69.000	5	مصرف الرافدين
0.36%	1.12%	64.385	6	1.08%	64.615	6	سي تي بنك
6.43%	1.01%	57.953	8	1.03%	61.682	7	بنك أبو ظبي الوطني
3.45%	1.01%	58.000	7	1.01%	60.000	8	البنك العقاري المصري العربي
2.80%	10.37%	597.465		10.30%	614.195		إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأجنبية
3.51%	100.0%	5,761.507		100.0%	5,963.538		إجمالي حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

هـ. ترتيب البنوك حسب رأس المال

ارتفع إجمالي رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة ٢,٢٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥ ليصل إلى ٣,٢٦ مليار دينار، والتي تتوزع بواقع ٢,٤٥ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (١,٧٥٪ من مجموع رأس المال) و ٤٠٠ مليون دينار للبنوك الإسلامية (٣,١٢٪ من مجموع رأس المال) و ٤١١,٤ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٦,١٢٪ من مجموع رأس المال).

جدول رقم (٤٨) رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

نسبة التغير (%)	2015			2016			البنك	
	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2016		
0.00%	20.13%	641.00	1	19.68%	641.00	1	البنك العربي	البنوك التجارية الأردنية
0.00%	7.91%	252.00	2	7.74%	252.00	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	
0.00%	6.28%	200.00	3	6.14%	200.00	3	بنك المال الأردني	
28.95%	4.87%	155.10	6	6.14%	200.00	3	بنك الأردن	
12.50%	5.02%	160.00	5	5.53%	180.00	5	بنك القاهرة عمان	
0.00%	5.50%	175.00	4	5.37%	175.00	6	البنك الأهلي الأردني	
0.00%	4.71%	150.00	7	4.60%	150.00	7	بنك الاستثمار العربي الأردني	
0.00%	3.93%	125.00	8	3.84%	125.00	8	بنك الاتحاد	
7.52%	3.30%	105.00	10	3.47%	112.90	9	البنك التجاري الأردني	
0.00%	3.45%	110.00	9	3.38%	110.00	10	بنك ABC	
0.00%	3.14%	100.00	11	3.07%	100.00	11	البنك الأردني الكويتي	
0.00%	3.14%	100.00	11	3.07%	100.00	11	البنك الاستثماري	
0.00%	3.14%	100.00	11	3.07%	100.00	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
3.07%	74.52%	2,373.10		75.09%	2,445.90		إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2016	البنك	البنوك الإسلامية
0.00%	4.71%	150.00	1	4.60%	150.00	1	البنك الإسلامي الأردني	
0.00%	3.14%	100.00	2	3.07%	100.00	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
0.00%	3.14%	100.00	2	3.07%	100.00	2	بنك صفوة الإسلامي	
0.00%	1.57%	50.00	4	1.53%	50.00	4	مصرف الراجحي *	
0.00%	12.56%	400.00		12.28%	400.00		إجمالي رأس مال البنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2016	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
0.00%	1.93%	61.43	1	1.89%	61.43	1	بنك ستاندرد تشارترد	
0.00%	1.57%	50.00	2	1.53%	50.00	2	البنك العقاري المصري العربي	
0.00%	1.57%	50.00	2	1.53%	50.00	2	مصرف الراقدين	
0.00%	1.57%	50.00	2	1.53%	50.00	2	سي تي بنك	
0.00%	1.57%	50.00	2	1.53%	50.00	2	بنك عودة	
0.00%	1.57%	50.00	2	1.53%	50.00	2	بنك الكويت الوطني - الاردن	
0.00%	1.57%	50.00	2	1.53%	50.00	2	بنك لبنان والمهجر	
0.00%	1.57%	50.00	2	1.53%	50.00	2	بنك أبو ظبي الوطني	
0.00%	12.92%	411.43		12.63%	411.43		إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأجنبية	
2.29%	100.0%	3,184.53		100.0%	3,257.33		إجمالي رأس مال البنوك العاملة في الأردن	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ثانياً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة الدخل

أ. ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة

انخفض إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن قبل الضريبة في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة ٩,٢٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥ ليصل إلى ١,٧٨٤ مليون دينار، والتي تتوزع بواقع ٥٨٥ مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (٦,٧٤٪ من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و ١٣٤,٧ مليون دينار للبنوك الإسلامية (٢,١٧٪ من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و ٤,٤٦ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٢,٨٪ من مجموع الأرباح قبل الضريبة).

جدول رقم (٤٩) الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

نسبة التغير (%)	2015			2016			البنك
	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	
-1.29%	17.95%	155.000	2	19.51%	153.000	1	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-9.52%	19.45%	168.000	1	19.39%	152.000	2	البنك العربي
-19.64%	7.34%	63.396	3	6.50%	50.945	3	بنك الأردن
-11.67%	5.45%	47.045	5	5.30%	41.557	4	بنك الاتحاد
-28.57%	6.48%	56.000	4	5.10%	40.000	5	بنك القاهرة عمان
-17.46%	4.68%	40.384	6	4.25%	33.334	6	البنك الأردني الكويتي
0.65%	3.59%	31.000	7	3.98%	31.200	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
-9.62%	2.68%	23.113	9	2.66%	20.890	8	بنك ABC
-3.03%	2.06%	17.810	11	2.20%	17.270	9	البنك الاستثماري
7.72%	1.78%	15.349	12	2.11%	16.534	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
-8.47%	1.74%	15.000	13	1.75%	13.730	11	بنك المال الأردني
-53.57%	2.59%	22.400	10	1.33%	10.400	12	البنك التجاري الأردني
-85.36%	3.24%	28.000	8	0.52%	4.100	13	البنك الأهلي الأردني
-14.29%	79.02%	682.50		74.61%	584.96		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
12.00%	8.68%	75.000	1	10.71%	84.000	1	البنك الإسلامي الأردني
38.52%	2.90%	25.010	2	4.42%	34.643	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
82.40%	0.56%	4.795	4	1.12%	8.745	3	بنك صفوة الإسلامي
42.69%	0.59%	5.124	3	0.93%	7.311	4	مصرف الراجحي*
22.53%	12.73%	109.93		17.18%	134.70		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
4.76%	2.43%	21.000	1	2.81%	22.000	1	بنك عودة
-15.79%	2.20%	19.000	2	2.04%	16.000	2	بنك لبنان والمهجر
10.15%	0.70%	6.064	6	0.85%	6.679	3	بنك ستاندرد تشاترترد
-1.99%	0.78%	6.749	3	0.84%	6.615	4	سي تي بنك
-5.81%	0.73%	6.324	4	0.76%	5.957	5	بنك أبو ظبي الوطني
-48.65%	0.71%	6.156	5	0.40%	3.161	6	بنك الكويت الوطني - الاردن
-50.00%	0.46%	4.000	7	0.26%	2.000	7	البنك العقاري المصري العربي
0.00%	0.23%	2.000	8	0.26%	2.000	8	مصرف الراجحي
-9.65%	8.25%	71.29		8.22%	64.41		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية
-9.22%	100.0%	863.72		100.0%	784.07		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب صافي الربح بعد الضريبة

انخفض إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن بعد الضريبة في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة ٤,١٠٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥ ليصل إلى ٥٢٢,٨ مليون دينار والتي تتوزع بواقع ٣٩٣ مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (٢,٧٥٪ من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و ٨٧,٣ مليون دينار للبنوك الإسلامية (٧,١٦٪ من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و ٤٢,٤ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (١,٨٪ من مجموع الأرباح بعد الضريبة).

جدول رقم (٥٠) صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

نسبة التغير (%)	2015			2016			البنك
	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	
-5.45%	18.85%	110.000	2	19.89%	104.000	1	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-9.65%	19.54%	114.000	1	19.70%	103.000	2	البنك العربي
-20.06%	7.18%	41.893	3	6.41%	33.490	3	بنك الأردن
-8.15%	5.44%	31.735	5	5.58%	29.150	4	بنك الاتحاد
-31.58%	6.51%	38.000	4	4.97%	26.000	5	بنك القاهرة عمان
-16.62%	4.43%	25.829	6	4.12%	21.535	6	البنك الأردني الكويتي
-1.89%	3.63%	21.200	7	3.98%	20.800	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
-8.65%	2.62%	15.262	9	2.67%	13.942	8	بنك ABC
-3.91%	2.11%	12.290	11	2.26%	11.810	9	البنك الاستثماري
9.20%	1.71%	9.968	12	2.08%	10.885	10	بنك سويسته جنرال - الأردن
-43.54%	2.52%	14.700	10	1.59%	8.300	11	البنك التجاري الأردني
-18.05%	1.13%	6.607	13	1.04%	5.414	12	بنك المال الأردني
-77.18%	3.53%	20.600	8	0.90%	4.700	13	البنك الأهلي الأردني
-14.94%	79.18%	462.08		75.18%	393.03		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
10.20%	8.40%	49.000	1	10.33%	54.000	1	البنك الإسلامي الأردني
38.32%	2.85%	16.638	2	4.40%	23.013	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
70.17%	0.56%	3.295	4	1.07%	5.606	3	بنك صفوة الإسلامي
36.82%	0.59%	3.429	3	0.90%	4.691	4	مصرف الراجحي *
20.66%	12.40%	72.36		16.70%	87.31		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	البنك
0.00%	2.40%	14.000	1	2.68%	14.000	1	بنك عودة
-15.38%	2.23%	13.000	2	2.10%	11.000	2	بنك لبنان والمهجر
-19.29%	0.97%	5.650	3	0.87%	4.561	3	بنك ستاندرد تشارترد
-6.70%	0.71%	4.144	4	0.74%	3.867	4	سي تي بنك
-6.60%	0.69%	4.032	5	0.72%	3.766	5	بنك أبو ظبي الوطني
-36.67%	0.51%	3.000	7	0.36%	1.900	6	البنك العقاري المصري العربي
-52.59%	0.67%	3.885	6	0.35%	1.842	7	بنك الكويت الوطني - الأردن
7.14%	0.24%	1.400	8	0.29%	1.500	8	مصرف الرافدين
-13.59%	8.42%	49.11		8.12%	42.44		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية
-10.42%	100.0%	583.56		100.0%	522.77		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ثالثاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات الربحية

أ. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات

انخفض متوسط معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن من ٢٨,١٪ في عام ٢٠١٥ إلى ١٠,٥٪ في عام ٢٠١٦ وبانخفاض قدرة ٢٣,٠٪. وقد بلغ متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية ١٠,٥٪، بينما بلغ المعدل ١٠,٧٪ للبنوك الإسلامية، و١٠,٦٪ للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (٥١) معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

الزيادة النقصان عن العام الماضي	2015		2016		البنك	
	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2015	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2016		
-0.51%	2.240%	1	1.727%	1	بنك الأردن	البنوك التجارية الأردنية
-0.12%	1.650%	3	1.530%	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	
-0.13%	1.550%	4	1.420%	3	البنك الاستثماري	
-0.13%	1.450%	5	1.320%	4	بنك ABC	
0.10%	1.200%	8	1.300%	5	بنك الاستثمار العربي الأردني	
-0.73%	2.000%	2	1.270%	6	بنك القاهرة عمان	
-0.19%	1.370%	6	1.180%	7	بنك الاتحاد	
-0.16%	1.300%	7	1.140%	8	البنك العربي	
-0.09%	0.960%	11	0.870%	9	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
-0.24%	1.100%	10	0.860%	10	البنك الأردني الكويتي	
-0.61%	1.180%	9	0.568%	11	البنك التجاري الأردني	
-0.07%	0.370%	13	0.300%	12	بنك المال الأردني	
-0.74%	0.940%	12	0.200%	13	البنك الأهلي الأردني	
-0.28%	1.33%		1.05%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية	
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2015	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2016	البنك	البنوك الإسلامية
0.04%	1.330%	1	1.370%	1	البنك الإسلامي الأردني	
0.20%	1.000%	2	1.200%	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
0.15%	0.910%	3	1.060%	3	مصرف الراجحي**	
0.20%	0.460%	4	0.660%	4	بنك صفوة الإسلامي	
0.15%	0.93%		1.07%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك الإسلامية	
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2015	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2016	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
0.15%	1.470%	4	1.620%	1	بنك عودة	
-0.27%	1.600%	2	1.330%	2	بنك لبنان والمهجر	
-0.21%	1.340%	5	1.130%	3	سيتي بنك	
-0.88%	1.980%	1	1.100%	4	مصرف الراجحي	
-0.12%	1.210%	6	1.090%	5	بنك ستاندرد تشارترد	
-0.07%	1.100%	7	1.030%	6	بنك أبو ظبي الوطني	
-0.89%	1.500%	3	0.610%	7	بنك الكويت الوطني - الأردن	
-0.26%	0.800%	8	0.540%	8	البنك العقاري المصري العربي	
-0.32%	1.38%		1.06%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأجنبية	
-0.23%	1.28%		1.05%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك العاملة في الأردن	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

** بنك أجنبي.

ب. معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن

انخفض متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن من ١٧، ٩٪ في عام ٢٠١٥ إلى ١٣، ٨٪ في عام ٢٠١٦ وبانخفاض قدرة ١٠٤، ١٪. وقد بلغ متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية ٨، ٢١٪، بينما بلغ المعدل ١٩، ١١٪ للبنوك الإسلامية، و ٤٧، ٦٪ للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (٥٢) معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2015		2016		البنك	
	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2015	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2016		
0.16%	14.240%	1	14.400%	1	بنك القاهرة عمان	البنوك التجارية الأردنية
-0.92%	12.010%	4	11.090%	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	
-1.35%	12.120%	2	10.770%	3	البنك العربي	
0.10%	10.500%	8	10.600%	4	بنك الاستثمار العربي الأردني	
-1.64%	11.410%	6	9.770%	5	بنك الاتحاد	
-1.27%	10.900%	7	9.630%	6	بنك ABC	
-3.20%	12.100%	3	8.902%	7	بنك الأردن	
0.37%	8.370%	10	8.740%	8	بنك سويسته جنرال - الأردن	
-0.65%	8.700%	9	8.050%	9	البنك الاستثماري	
-5.81%	11.880%	5	6.070%	10	البنك التجاري الأردني	
-1.23%	6.200%	12	4.970%	11	البنك الأردني الكويتي	
-0.48%	2.600%	13	2.125%	12	بنك المال الأردني	
-5.32%	6.900%	11	1.580%	13	البنك الأهلي الأردني	
-1.63%	9.84%		8.21%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية	
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2015	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2016	البنك	البنوك الإسلامية
0.10%	16.420%	1	16.520%	1	البنك الإسلامي الأردني	
3.60%	12.000%	2	15.600%	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
1.47%	6.940%	3	8.410%	3	مصرف الراجحي *	
1.72%	2.500%	4	4.220%	4	بنك صفوة الإسلامي	
1.72%	9.47%		11.19%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك الإسلامية	
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2015	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2016	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
-0.56%	14.260%	2	13.700%	1	بنك عودة	
-3.89%	16.600%	1	12.710%	2	بنك لبنان والمهجر	
-0.90%	7.200%	3	6.300%	3	بنك أبو ظبي الوطني	
-0.43%	6.420%	5	5.990%	4	سيتي بنك	
-1.12%	6.600%	4	5.480%	5	بنك ستاندرد تشارترد	
-2.27%	5.490%	6	3.220%	6	البنك العقاري المصري العربي	
0.02%	2.180%	8	2.200%	7	مصرف الرافدين	
-2.52%	4.700%	7	2.180%	8	بنك الكويت الوطني - الأردن	
-1.46%	7.93%		6.47%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأجنبية	
-1.04%	9.17%		8.13%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

رابعاً: ترتيب البنوك حسب مؤشرات التفرع المصرفي

أ. ترتيب البنوك حسب عدد الفروع داخل الأردن

ارتفع عدد فروع البنوك العاملة في الأردن من ٧٨٦ فرع في نهاية عام ٢٠١٥ إلى ٨٠٨ فرع في نهاية عام ٢٠١٦، وبنسبة ارتفاع بلغت ٨,٢٪. وقد بلغ عدد فروع البنوك التجارية الأردنية ٦٠٧ فرع (١,٧٥٪ من إجمالي عدد الفروع) و ١٤٧ فرع للبنوك الإسلامية (٢,١٨٪ من إجمالي عدد الفروع) و ٥٤ فرعاً تابعاً للبنوك التجارية الأجنبية (٧,٦٪ من إجمالي عدد الفروع).

جدول رقم (٥٣) عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

نسبة التغير (%)	2015			2016			البنك
	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2016	
3.54%	14.38%	113	1	14.48%	117	1	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-1.33%	9.54%	75	2	9.16%	74	2	البنك العربي
1.39%	9.16%	72	3	9.03%	73	3	بنك القاهرة عمان
1.43%	8.91%	70	4	8.79%	71	4	بنك الأردن
8.93%	7.12%	56	5	7.55%	61	5	البنك الأردني الكويتي
-1.79%	7.12%	56	5	6.81%	55	6	البنك الأهلي الأردني
7.89%	4.83%	38	7	5.07%	41	7	بنك الاتحاد
7.41%	3.44%	27	8	3.59%	29	8	البنك التجاري الأردني
0.00%	3.44%	27	8	3.34%	27	9	بنك ABC
0.00%	2.29%	18	10	2.23%	18	10	بنك الاستثمار العربي الأردني
0.00%	2.16%	17	11	2.10%	17	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0.00%	1.53%	12	12	1.49%	12	12	بنك المال الأردني
9.09%	1.40%	11	13	1.49%	12	12	البنك الاستثماري
2.53%	75.32%	592		75.12%	607		إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2016	البنك
1.37%	9.29%	73	1	9.16%	74	1	البنك الإسلامي الأردني
0.00%	5.22%	41	2	5.07%	41	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
19.05%	2.67%	21	3	3.09%	25	3	بنك صفوة الإسلامي
16.67%	0.76%	6	4	0.87%	7	4	مصرف الراجحي*
4.26%	17.94%	141		18.19%	147		إجمالي عدد فروع البنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2016	البنك
0.00%	1.78%	14	1	1.73%	14	1	بنك لبنان والمهجر
7.69%	1.65%	13	2	1.73%	14	1	بنك عودة
10.00%	1.27%	10	3	1.36%	11	3	البنك العقاري المصري العربي
0.00%	0.76%	6	4	0.74%	6	4	بنك ستاندرد تشارترد
0.00%	0.38%	3	5	0.37%	3	5	بنك الكويت الوطني - الأردن
-33.33%	0.38%	3	5	0.25%	2	6	بنك أبو ظبي الوطني
0.00%	0.25%	2	7	0.25%	2	6	مصرف الرافدين
0.00%	0.25%	2	7	0.25%	2	6	سي تي بنك
1.89%	6.74%	53		6.68%	54		إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأجنبية
2.80%	100.0%	786		100.0%	808		إجمالي عدد فروع البنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب عدد أجهزة الصراف الآلي داخل الأردن

ارتفع عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك داخل الأردن من ١٤٨٨ جهاز في عام ٢٠١٥ إلى ١٦٣٧ جهاز في عام ٢٠١٦، وبنسبة ارتفاع بلغت ١٠٪. وقد بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأردنية ١٢١٨ جهازاً (٤,٧٪ من إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي)، فيما بلغ عدد الأجهزة التابعة للبنوك الإسلامية ٣٤٣ جهازاً (٢١٪ من إجمالي عدد الأجهزة) وبلغ عدد الأجهزة التابعة للبنوك التجارية الأجنبية ٧٦ جهازاً (٦,٤٪ من إجمالي عدد الأجهزة).

جدول رقم (٥٤) عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥

نسبة التغير (%)	2015			2016			البنك	
	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2016		
5.61%	14.38%	214	1	13.81%	226	1	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	البنوك التجارية الأردنية
-0.61%	11.09%	165	2	10.02%	164	2	بنك القاهرة عمان	
7.95%	10.15%	151	3	9.96%	163	3	البنك العربي	
1.69%	7.93%	118	4	7.33%	120	4	بنك الأردن	
16.00%	6.72%	100	5	7.09%	116	5	البنك الأهلي الأردني	
10.84%	5.58%	83	6	5.62%	92	6	البنك الأردني الكويتي	
32.20%	3.97%	59	7	4.76%	78	7	بنك الاتحاد	
13.73%	3.43%	51	8	3.54%	58	8	بنك الاستثمار العربي الأردني	
3.92%	3.43%	51	8	3.24%	53	9	بنك ABC	
11.11%	3.02%	45	10	3.05%	50	10	البنك التجاري الأردني	
23.68%	2.55%	38	11	2.87%	47	11	بنك المال الأردني	
10.71%	1.88%	28	12	1.89%	31	12	البنك الاستثماري	
17.65%	1.14%	17	13	1.22%	20	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
8.75%	75.27%	1120		74.40%	1218		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2016	البنك	البنوك الإسلامية
12.43%	11.36%	169	1	11.61%	190	1	البنك الإسلامي الأردني	
7.02%	3.83%	57	2	3.73%	61	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
65.71%	2.35%	35	4	3.54%	58	3	بنك صفوة الإسلامية	
-5.56%	2.42%	36	3	2.08%	34	4	مصرف الراجحي*	
15.49%	19.96%	297		20.95%	343		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2016	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
4.00%	1.68%	25	1	1.59%	26	1	بنك عودة	
14.29%	0.94%	14	2	0.98%	16	2	بنك لبنان والمهجر	
7.14%	0.94%	14	2	0.92%	15	3	البنك العقاري المصري العربي	
0.00%	0.54%	8	4	0.49%	8	4	بنك ستاندرد تشارترد	
0.00%	0.40%	6	5	0.37%	6	5	بنك الكويت الوطني - الأردن	
25.00%	0.27%	4	6	0.31%	5	6	بنك أبو ظبي الوطني	
0.00%	0.00%	0		0.00%	0		مصرف الرافدين	
0.00%	0.00%	0		0.00%	0		سي تي بنك	
7.04%	4.77%	71		4.64%	76		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك التجارية الأجنبية	
10.01%	100.00%	1488		100.00%	1637		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك العاملة في الأردن	

المصدر: بيانات البنوك.

* بنك أجنبي.

خامساً: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن

أ. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين

ارتفع عدد العاملين في جميع البنوك العاملة في الأردن من ٢٠٠٩٥ موظفاً وموظفة في عام ٢٠١٥ إلى ٢٠٥٧٣ موظفاً وموظفة في عام ٢٠١٦، وبنسبة ارتفاع مقدارها ٤,٢٪. وقد بلغ عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية ١٥٣٣٢ موظفاً وموظفة (٥,٧٪ من مجموع عدد العاملين)، فيما بلغ عدد العاملين في البنوك الإسلامية ٣٨٤١ موظفاً وموظفة (٧,١٨٪ من مجموع عدد العاملين)، وفي البنوك التجارية الأجنبية ١٤٠٠ موظفاً وموظفة (٨,٦٪ من مجموع عدد العاملين).

جدول رقم (٥٥) عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع عام ٢٠١٦

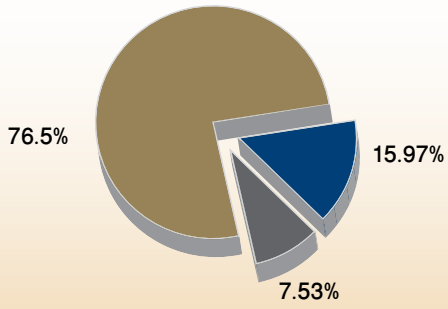
نسبة التغير (%)	2015			2016			البنك
	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2016	
1.91%	14.60%	2934	1	14.53%	2990	1	البنك العربي
1.27%	11.76%	2363	2	11.63%	2393	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
5.98%	7.41%	1489	4	7.67%	1578	3	بنك الأردن
-3.78%	8.03%	1614	3	7.55%	1553	4	بنك القاهرة عمان
-2.61%	7.05%	1416	5	6.70%	1379	5	البنك الأهلي الأردني
4.64%	5.47%	1100	6	5.59%	1151	6	البنك الأردني الكويتي
11.69%	4.55%	915	7	4.97%	1022	7	بنك الاتحاد
2.59%	3.46%	695	9	3.47%	713	8	البنك التجاري الأردني
-1.12%	3.55%	714	8	3.43%	706	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
1.39%	2.86%	575	10	2.83%	583	10	بنك المال الأردني
10.20%	2.29%	461	12	2.47%	508	11	البنك الاستثماري
-1.60%	2.49%	500	11	2.39%	492	12	بنك ABC
2.72%	1.28%	257	13	1.28%	264	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن
1.99%	74.81%	15033		74.52%	15332		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2016	البنك
4.10%	10.69%	2148	1	10.87%	2236	1	البنك الإسلامي الأردني
2.93%	4.24%	852	2	4.26%	877	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
12.74%	2.11%	424	3	2.32%	478	3	بنك صفوة الإسلامي
0.81%	1.23%	248	4	1.22%	250	4	مصرف الراجحي*
4.60%	18.27%	3672		18.67%	3841		إجمالي عدد العاملين في البنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2015	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2016	البنك
-7.59%	1.90%	382	1	1.72%	353	1	بنك لبنان والمهجر
5.54%	1.53%	307	2	1.57%	324	2	البنك العقاري المصري العربي
7.06%	1.34%	269	3	1.40%	288	3	بنك عودة
-4.08%	0.98%	196	4	0.91%	188	4	بنك ستاندرد تشارترد
10.20%	0.49%	98	5	0.52%	108	5	بنك الكويت الوطني - الأردن
-6.06%	0.33%	66	6	0.30%	62	6	سيتي بنك
0.00%	0.26%	53	7	0.26%	53	7	بنك أبو ظبي الوطني
26.32%	0.09%	19	8	0.12%	24	8	مصرف الرافدين
0.72%	6.92%	1390		6.81%	1400		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأجنبية
2.38%	100.00%	20095		100.00%	20573		إجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك.

* بنك أجنبي.

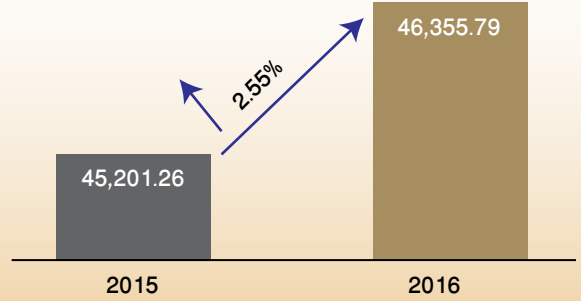
سادساً: ملخص لأهم المؤشرات المالية للبنوك العاملة في الأردن

توزيع إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام ٢٠١٦

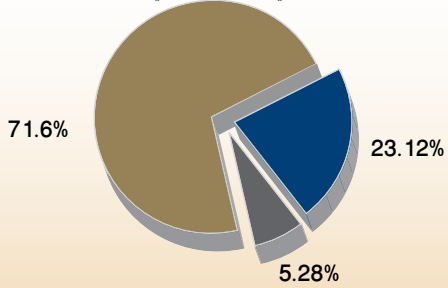


البنوك التجارية الأردنية ■ البنوك الإسلامية ■ البنوك التجارية الأجنبية

إجمالي الموجودات للبنوك العاملة في الأردن
(مليون دينار)

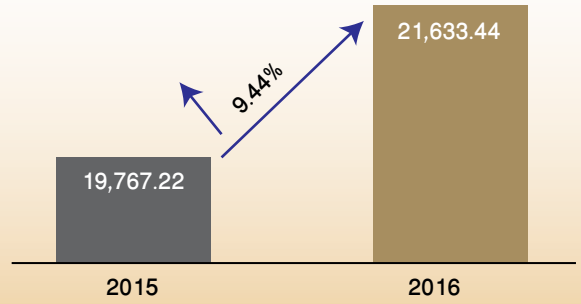


توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام ٢٠١٦

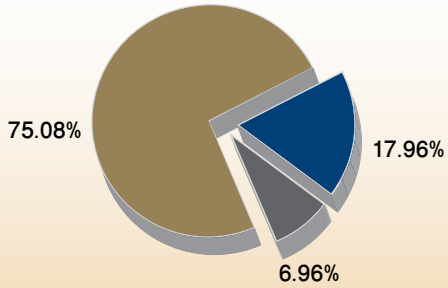


البنوك التجارية الأردنية ■ البنوك الإسلامية ■ البنوك التجارية الأجنبية

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)

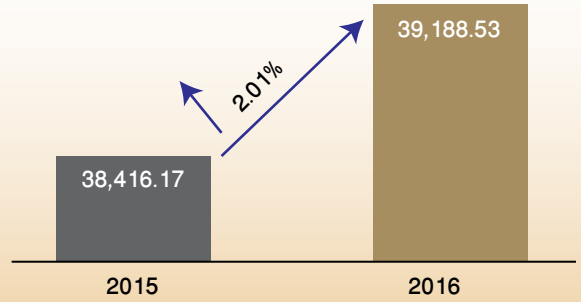


توزيع إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام ٢٠١٦

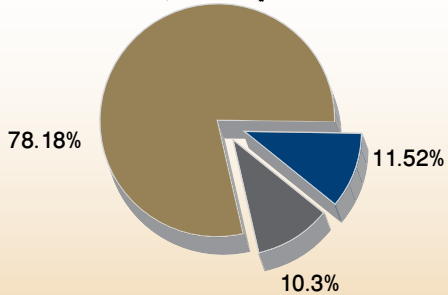


البنوك التجارية الأردنية ■ البنوك الإسلامية ■ البنوك التجارية الأجنبية

إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن
(مليون دينار)

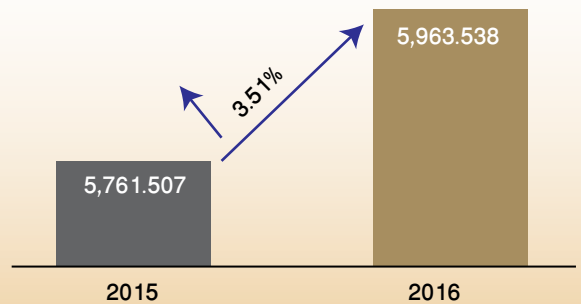


توزيع إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام ٢٠١٦

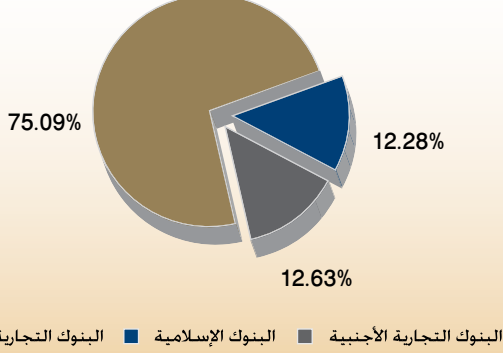


البنوك التجارية الأردنية ■ البنوك الإسلامية ■ البنوك التجارية الأجنبية

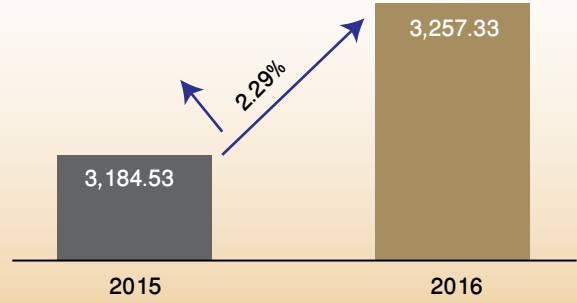
إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن
(مليون دينار)



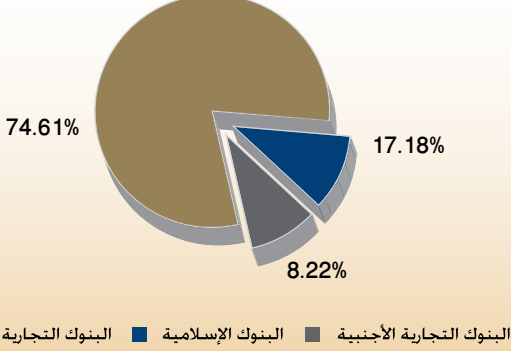
توزيع رأس مال البنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام ٢٠١٦



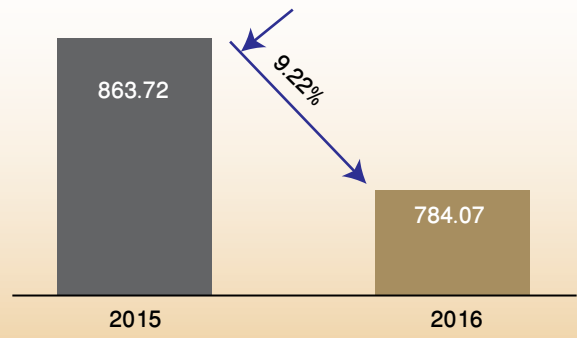
اجمالي رأس المال للبنوك العاملة في الأردن
(مليون دينار)



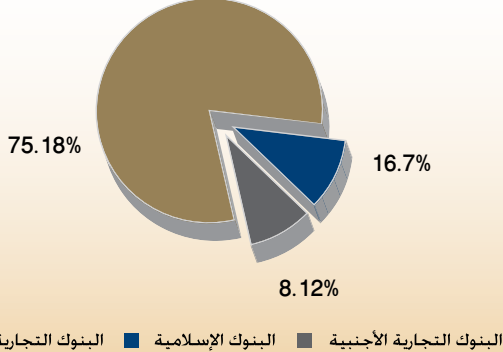
توزيع الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام ٢٠١٦



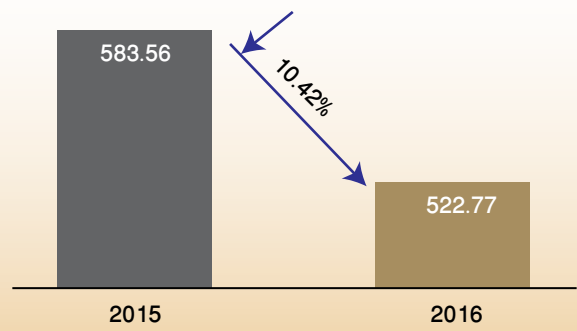
اجمالي الأرباح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن
(مليون دينار)



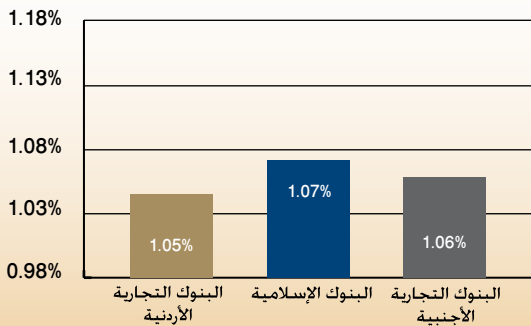
توزيع صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام ٢٠١٦



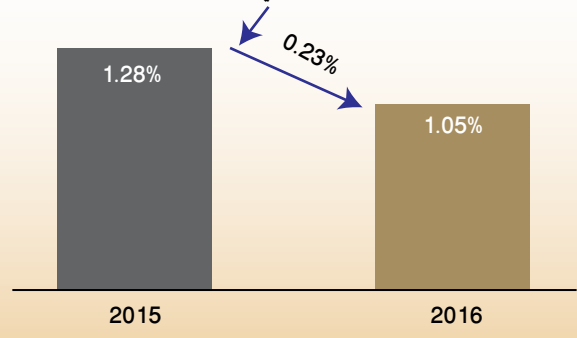
اجمالي الأرباح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن
(مليون دينار)



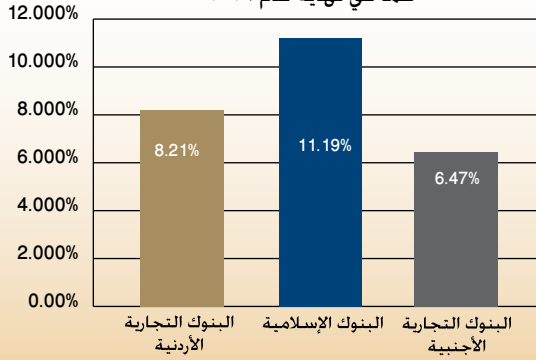
توزيع العائد على الموجودات (ROA) للبنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام ٢٠١٦



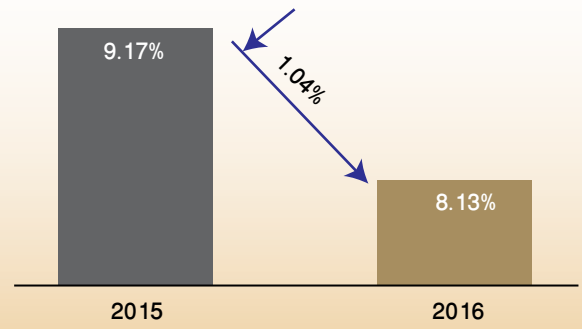
معدل العائد على الموجودات (ROA) للبنوك العاملة في الأردن (%)



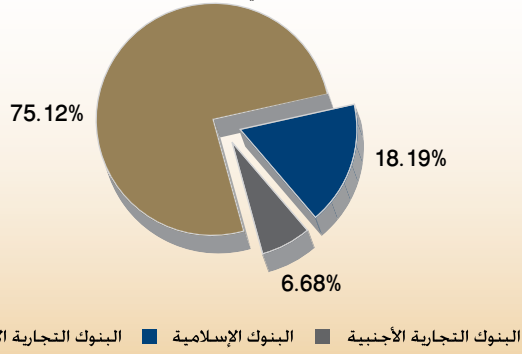
معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للبنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام ٢٠١٦



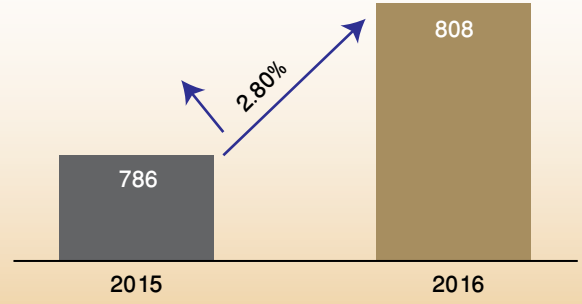
معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للبنوك العاملة في الأردن (%)



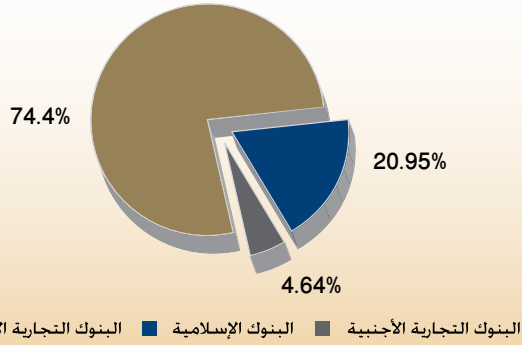
توزيع عدد فروع البنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام ٢٠١٦



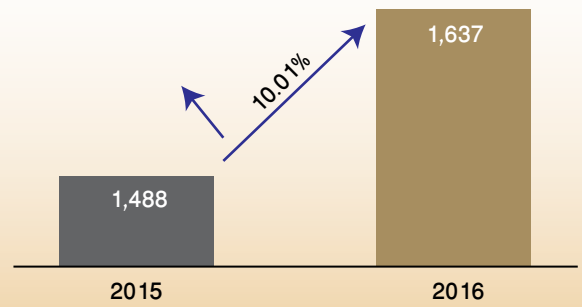
اجمالي عدد الفروع داخل الأردن
للبنوك العاملة في الأردن



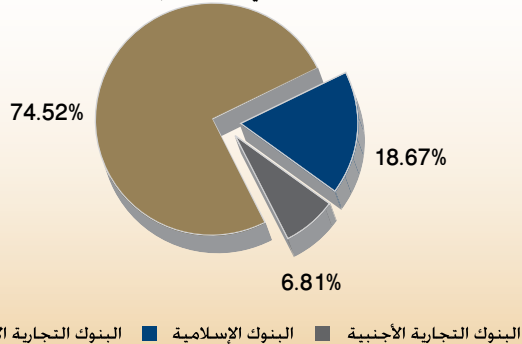
توزيع عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام ٢٠١٦



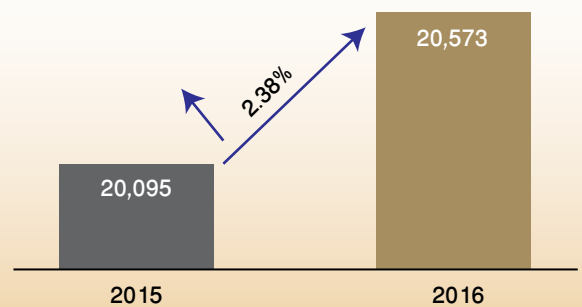
اجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي (ATMs) التابعة للبنوك العاملة في الأردن

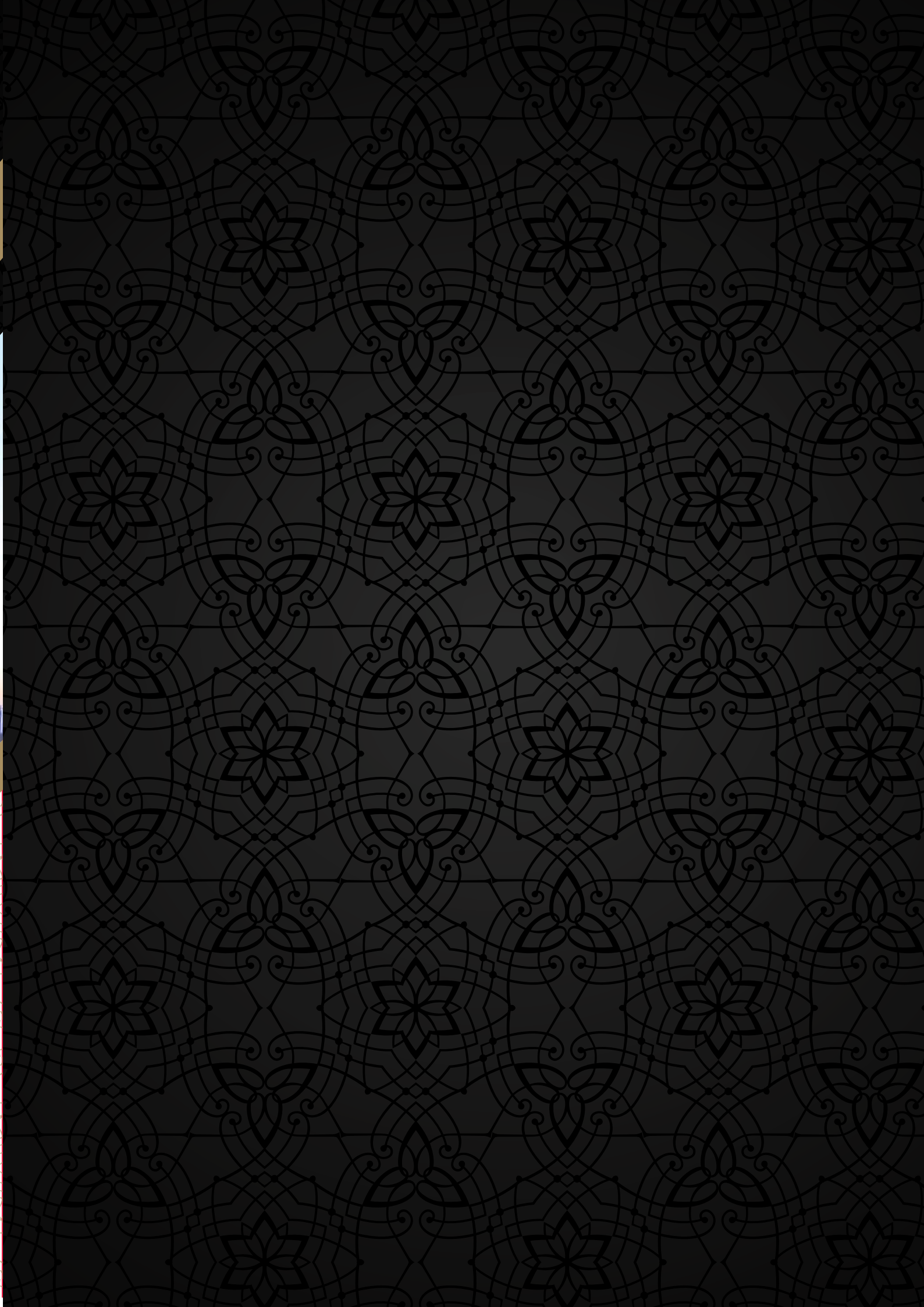


توزيع عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام ٢٠١٦



اجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن





الفصل التاسع
الخدمات المصرفية
الجديدة



في إطار سعيها الحثيث لتحسين وتطوير خدماتها ومواكبة كل ما هو جديد في عالم الخدمات المصرفية، قامت البنوك العاملة في الأردن بإدخال مجموعة من الخدمات المصرفية الجديدة ضمن شرائح الخدمات التي تقدمها. والجدول التالي يبين أهم الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك العاملة في الأردن بإدخالها خلال عام ٢٠١٦.

جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي	الإشعار الإلكتروني	توفير إمكانية تحويل عدد من الإشعارات التي تصدر للعملاء إلى الكترونياً كبديل عن استلامها بالبريد.	تطوير داخلي
	استبدال نقاط برنامج مكافآت العربي	استبدال نقاط برنامج مكافآت العربي نقداً كرصيد يضاف إلى النقد المتوفر في البطاقة.	تطوير داخلي
البنك الأهلي الأردني	حملة للقروض السكنية	تعديل مزايا القروض السكنية ومنح ميزات إضافية حيث وافق هذا التعديل إطلاق حملة إعلانية في مختلف القنوات الترويجية.	داخليا
	حسابات التوفير	تعديل برامج حسابات التوفير بحلتها وجوائزها الجديدة، وذلك بتنوع الجوائز والمكافآت لتلبية احتياجات عملائنا المختلفة وضمن الشرائح المختلفة: حساب قوشان العمر، حساب جامعتي، حساب أبنائي	داخليا
	قرض عائلي	إطلاق حملة للتركيز على إمكانية توحيد التزامات الزوجين ضمن قرض واحد لتلبية مختلف احتياجاتهم الشخصية.	داخليا
	إطلاق بطاقة Visa Infinite الائتمانية	وهي بطاقة جديدة بمزايا فاخرة وخدمات ذات رفاهية شخصية وحصرية لفئة محددة من العملاء المميزين Exclusive Customers ذوي الدخل المرتفعة والملاءة المالية.	مزود خارجي / شركة Visa
	برنامج الأهلي يكا فنك	إطلاق حملة إعلانية وتحديث قائمة الشركاء المعتمدين لتشمل خيارات ذات التنوع والترفيه تتماشى مع تطلعات العملاء وتشجيعهم لاختيار بطاقة البنك الأهلي لنصل إلى أفضل وأرقى الخدمات المقدمة لعملائنا.	داخليا وخارجيا (مع التجار المتعاقد معهم).
	شراكات إستراتيجية لتمويل الوحدات السكنية	- شراكة إستراتيجية مع شركة إيجل هيلز - شراكة إستراتيجية مع شركة Ayla العقبة - شراكة إستراتيجية مع شركة Lamar	داخليا وخارجيا (مع الجهات المتعاقد معهم)
	إضافة ميزات جديدة لبطاقة World Elite MasterCard	تم إضافة بعض المزايا الإضافية كإضافة رقيق سفر مجاني في نطاق تغطية Priority Pass للماستر كارد وورلد ايليت، بالإضافة إلى تعديل التغطيات التأمينية و منها مشاكل السفر والتأمين.	مزود خارجي / شركة MasterCard
	خدمة بوابة الدفع الإلكتروني	توسع قاعدة العملاء باتباع استراتيجيات تسويقية لتقديم الخدمة بحيث تم عقد شراكات إستراتيجية مع كبرى الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة في السوق الأردني لتشمل قطاعات متنوعة.	مزود خارجي / شركة MEPS
	برنامج التقسيط بفائدة ٠٪	توسيع قاعدة الشراكات الإستراتيجية بإضافة مجموعة من الشركاء خلال هذه السنة لتلبية احتياجات العميل من مختلف القطاعات	داخليا وخارجيا (مع الجهات المتعاقد معهم)

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / البنك الأهلي الأردني	حلول الطاقة النظيفة	خدمات استشارية فنية مجانية (لمدة محدودة) في مجال الطاقة لدراسة وتقييم فرص توفير الطاقة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال الاستثمار بمشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة بالإضافة إلى تمويل المشروع بسعر فائدة مخفضة وميزة منح سقف بطاقات أعمال الائتمانية موافق عليها مسبقاً ونسبة ٥% من سقف القرض الممنوح	داخليا وخارجيا: (برنامج التنافسية الأردني الممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية في الأردن/JCP/USAID - صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة، و الشركة الأردنية لضمان القروض)
	برنامج مكافآت الشركات الصغرى والمتوسطة	تحديث قائمة التجار المشاركين في البرنامج لتشمل خيارات ذات قيمة مضافة لأصحاب الشركات حاملي بطاقات أعمال الائتمانية ولتتماشى مع احتياجات قطاع الشركات لتخفيض من مصاريفها التشغيلية ومساعدتهم على ضبط ومراقبة المصاريف وبالتالي تشجيعهم لاختيار بطاقات أعمال الائتمانية من البنك الأهلي.	داخليا وخارجيا - (مع الجهات المتعاقد معهم)
	قرض النشميات لتمويل المشتريات	تم تعديل وإعادة إطلاق المنتج لتمويل المشتريات لعملاء قطاع سيدات الأعمال	داخليا
	قروض الشركات الصغيرة الناشئة	تم توقيع اتفاقية مع الشركة الأردنية لضمان القروض بهدف تغطية مخاطر تمويل الشركات الصغيرة الناشئة بنسبة ٨٥%	داخليا وخارجيا - بالتعاون من الشركة الأردنية لضمان القروض
بنك القاهرة عمان	جوائز حسابات التوفير	قام البنك بإطلاق برنامج التوفير لعام ٢٠١٦ وبشعار «حياتك غير لما تصير مليونير». اشتمل البرنامج على الجائزة الكبرى والتي بلغت قيمتها ١,٠١٠,١٠١ دينار، بالإضافة إلى جوائز شهرية بلغ عددها ١١ جائزة تمثلت بسيارة نوع BMW موديل ٢٠١٦ الفئة الخامسة	بنك القاهرة عمان
	بطاقات الجامعات الذكية المدفوعة مسبقا University Smart Prepaid Card	طرح بنك القاهرة عمان منتج بطاقات الجامعات الذكية المدفوعة مسبقا لجامعات عديدة منها الجامعة الأردنية، جامعة الأميرة سمية وجامعة العلوم والتكنولوجيا	بنك القاهرة عمان EMP+ Master Card +
	برنامج الولاء من بنك القاهرة عمان	برنامج يتيح لعملاء بنك القاهرة عمان تجميع النقاط نتيجة استخدام أي من بطاقات ماستركارد من بنك القاهرة عمان على نقاط البيع المحلية، الدولية والشراء عبر الانترنت ومن ثم استبدال هذه النقاط بمنتجات وخدمات متاحة على منصة الكترونية	بنك القاهرة عمان Modym+
	برنامج الخصومات	برنامج يتيح لعملاء بنك القاهرة عمان الحصول على نسبة معينة من الخصومات في متاجر محددة عند استخدام أي من بطاقات ماستركارد من بنك القاهرة عمان على نقاط البيع المحلية	بنك القاهرة عمان + Emp+MasterCard
	خدمة الدفع بالهاتف النقال (JoMoPay) محفظتي	قام بنك القاهرة عمان بتطبيق خدمة الدفع عبر الهاتف النقال. هذه الخدمة ستتيح المجال للعملاء البنكيين وغير البنكيين من تحويل الأموال بين أفراد، بين شركات، وبين المؤسسات، بحيث يتم رابط رقم الهاتف النقال بمحافظ الكترونية، يتم بواسطتها جميع عمليات التحويل والشراء.	البنك المركزي الأردني + بنك القاهرة عمان+ شركة الحلول المالية لخدمات الدفع بواسطة الهاتف النقال

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك الأردن	خدمة الرسائل النصية على حركات البطاقات الائتمانية المرفوضة	خدمة تنبيهية تتيح للعميل معرفة فيما إذا تم رفض الحركة على بطاقته الائتمانية وسبب الرفض، وبالتالي تقليص الحركات المرفوضة على البطاقات الائتمانية	EMP
	VRM	نظام يتم إدارته من قبل وحدة مختصة داخل البنك لمراقبة الحركات على البطاقات المصدرة من البنك، ويتيح وضع المحددات المرغوبة لتفادي الاشتباه بالاحتيال على البطاقات.	Visa International
	القرض الفوري على البطاقة الائتمانية	منتج تم إطلاقه ليتمكن العميل حامل البطاقة الائتمانية من الحصول على قرض على شكل نقد من ضمن سقف البطاقة بسعر فائدة ثابت ١٪ شهرياً	تم تطوير داخلياً
	برنامج خاص بالأطباء	تم إطلاق منتج خاص بأطباء الاختصاص يستهدف منح هذه الفئة مزايا تفضيلية و بشروط ميسرة	تم تطوير داخلياً
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	منتج القرض السياحي	قرض متناقص موجه لشريحة العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة العاملة ضمن القطاع السياحي بهدف تمويل احتياجاتهم.	-
	برنامج تمويل الأصول الثابتة	قرض متناقص موجه لشريحة العملاء من الشركات الصغيرة والمهنيين وأصحاب الأعمال الأفراد يقوم على أساس توفير التمويل اللازم لشراء وامتلاك كافة أنواع الأصول الثابتة.	-
	برنامج حماية بيتي	هو برنامج تأميني يوفر التغطية التأمينية ضد أخطار الحريق والسرقة والأخطار الإضافية للمنازل والشقق السكنية بحيث تشمل كل من البناء والمحتويات والموجودات بالإضافة إلى توفير التغطية التأمينية ضد أخطار الحوادث الشخصية للأشخاص المتواجدين في البيت.	شركة الأردن الدولية للتأمين
	خدمة الحوالات السريعة Western Union من خلال تطبيق إسكان موبايل	هي عبارة عن خدمة إرسال واستلام الأموال Western Union من خلال تطبيق إسكان موبايل.	Western Union
	برنامج «ع الأصول»	هو عبارة عن برنامج يوفر التمويل المناسب لكافة العملاء الأفراد لشراء وحدة سكنية ضمن مشروع واحة أيلة العقبة.	-

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك الأردني الكويتي	بطاقة ماستركارد الائتمانية وورلد	هي بطاقة تم إطلاقها للعملاء المميزين ذوي الدخل العالية تمتع البطاقة بمزايا فريدة ورائعة تجعلها ليست فقط وسيلة دفع بل وسيلة للراحة والأمان والرفاهية تناسب وطبيعة هذه الفئة ، منها الدخول إلى صالات رجال الأعمال في أكثر من ٥٠٠ صالة لدى أكثر من ٢٨٠ دول في العالم بالإضافة إلى ميزات تأمينية للسفر تعطي حاملها الاطمئنان وراحة البال أثناء سفرة بالإضافة إلى ميزات تتعلق بالحصول على لياحي إضافية عند الحجز في الفنادق العالمية وغيرها الكثير .	البنك الأردني الكويتي وماستركارد
	بطاقة ماستركارد الائتمانية تيتانيوم	هي بطاقة تم إطلاقها لعملاء البنك ذوي الدخل المتوسطة ليتمكنوا من استخدامها مع مجموعة من الميزات التي تلبى احتياجاتهم مثل الدخول إلى ١٠ صالات رجال الأعمال في الدول العربية عدا عن الميزات الأخرى .	البنك الأردني الكويتي وماستركارد
	بطاقة ماستركارد الخصم المباشر تيتانيوم	هي بطاقة تم إطلاقها لعملاء البنك المميزين ذوي الحسابات النشطة من خلال بطاقة ذات مستوى أعلى وتم إضافة ميزة الدخول إلى صالات رجال الأعمال في الدول العربية لتلبية رغباتهم والتسهيل عليهم عن السفر	البنك الأردني الكويتي وماستركارد
البنك الأردني الكويتي	خدمة التقسيط من خلال البطاقة الائتمانية	هي خدمة تم منحها لعملاء البطاقات الائتمانية ماستركارد بحيث تتيح للعميل تقسيط مشترياته ولفترات زمنية متفاوتة تتراوح ما بين ١٢ إلى ٢٤ شهر من خلال مجموعة من التجار المتعاقد معهم وبفائدة ٠٪ وتتم عملية التقسيط اليا من خلال جهاز نقطة البيع لدى التجار .	البنك الأردني الكويتي وشركة MEPS (شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع)
	خدمة الإسعاف الجوي	وهي خدمة مجانية قام البنك بتقديمها لعملائه حملة البطاقات الائتمانية ماستركارد وورلد و وورلد ايليت بحيث يتم تقديم خدمة الإسعاف الجوي للمصابين في المناطق النائية لا قدر الله إلى اقرب مركز صحي ويتم تغطية تكلفة النقل سنويا من قبل البنك ليحصل العميل على اول رحلة مجانا .	مركز الإسعاف الجوي والبنك الأردني الكويتي
	خدمة الاشتراك الذاتي بالانترنت البنكي وتطبيق الهواتف الذكية لعملاء الأفراد	توفير خدمة الاشتراك الذاتي بخدمة بنك الانترنت و تطبيق الهواتف الذكية لعملاء الأفراد من نفس نظام بنك الانترنت باستخدام رقم بطاقة الصراف الآلي ورقمها السري للتعرف على العميل بشكل سري وامن.	مزود خارجي: شركة ICSfs

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / البنك الأردني الكويتي	تطبيق الهواتف الذكية	إطلاق تطبيق الهواتف الذكية الخاص بالبنك الأردني الكويتي للأجهزة العاملة بأنظمة تشغيل iOS و Android والذي يقدم الخدمات التالية: ١. الاستعلام عن الحسابات والأرصدة ٢. الاستعلام عن حركات الحسابات ٣. الاستعلام عن حسابات القروض ودفعاتها ٤. طلب دفتر شيكات ٥. التحويلات المالية - بين حسابات العميل - بين حسابات العملاء داخل البنك الأردني الكويتي - حوالات محلية - حوالات خارجية ٦. تسديد مستحقات البطاقات الائتمانية ٧. تسديد الفواتير عن طريق خدمة أي فواتيركم ٨. محدد مواقع الفروع والصرافات ٩. الاستعلام عن أسعار صرف العملات وأسعار التحويل.	مزود خارجي: شركة ICSfs
	كشف الحساب الإلكتروني	خدمة إصدار كشوفات الحسابات الدورية بشكل إلكتروني (ملف بصيغة PDF محمي بكلمة سر) وبحيث يتم إصدار الملف حسب الدورية المشترك بها وإرساله إلى البريد الإلكتروني للعميل كما يتم إرسال كلمة السر الخاصة بالملف برسالة قصيرة لرقم موبايل العميل. البريد الإلكتروني و رقم موبايل العميل المعتمدين للخدمة عند الاشتراك بها.	مزود خارجي: شركة iTech
	خدمة eFAWATEERcom Prepaid	تطبيق خدمة الدفع المسبق من خدمة إي فواتيركم عبر الكاونتر و نظام الانترنت البنكي NetBanker وحسب تعليمات الخدمة من شركة مدفوعاتكم و البنك المركزي.	مزود خارجي: ١. شركة ICSfs ٢. شركة A2A
	خدمة ACH (من خلال الانترنت البنكي و تطبيق الهواتف الذكية)	تطبيق خدمة غرفة المقاصة الآلية لدى البنك المركزي على النظام البنكي الرئيسي (كاونتر) و نظام بنك الانترنت و تطبيق الهواتف الذكية	مزود خارجي: ١. شركة ICSfs ٢. شركة offtec
	لافتات العرض الرقمية في الفروع Digital Signage screens	نظام عرض و إدارة المحتويات الرقمية للافتات العرض الرقمية في الفروع و التي توفر عدد من الخدمات بطريقة عرض حديثة و مميزة: ● الرسوم و العمولات (حسب تعليمات الشفافية) ● الأوراق الرسمية للفرع (شهادة التسجيل ...) ● أسعار الفوائد (القروض، الودائع، التوفير) ١. أسعار صرف العملات ● إعلانات البنك ● الأخبار أسعار الأسهم من سوق عمان المالي	مزود خارجي: شركة Business Consult

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / البنك الأردني الكويتي	خدمة التعرف على العميل على نظام الدور الآلي في الفروع	خدمة التعرف على العميل على نظام الدور الآلي في الفروع من خلال الربط مع نظام CRM بواسطة رقم العميل و بحيث يتم التعرف على العميل و تصنيفه من قبل موظف الفرع عند استخدام العميل لنظام الدور الآلي	مزود خارجي: ١. شركة STS ٢. شركة PioTech
	الفرع الجوال	تم إطلاق الفرع المتنقل "الجوال" ويمثل أحدث الحلول المتكاملة في القطاع المصرفي لتقديم كافة الخدمات البنكية لعملاء البنك والجمهور، وذلك من خلال تجواله وتواجده في المناطق التي لا تغطيها فروع البنك في مختلف محافظات المملكة ولا تتوفر بها الخدمات المصرفية، أو من خلال تواجده في الفعاليات والمهرجانات، لتعزيز دور البنك في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية. يقدم الجوال جميع الخدمات المصرفية مثل أي فرع آخر وتشمل: - فتح الحسابات - الإيداع والسحب النقدي بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الرئيسية - صرف وإيداع الشيكات - إصدار الحوالات بالإضافة إلى حوالات ويسترن يونيون - إصدار البطاقات البلاستيكية بأنواعها - خدمة الصراف الآلي - تقديم الخدمات المصرفية عبر الانترنت	مزود خارجي: شركة ADR، الشركة الأردنية التركية للاستثمار
بنك الاستثمار العربي الأردني	خدمة الدفع المسبق Pre-Paid Efwateercom	تتيح للعملاء إمكانية شراء البطاقات المدفوعة مسبقا	شركة A2A مع شركة ICS
	تطبيق خدمة ACH	تتيح للعملاء إمكانية إرسال حوالاتهم من خلال نظام التقاص الآلي ACH	شركة OFFTIC مع شركة ICS
البنك التجاري الأردني	شهادات الإيداع	- حساب ودائع طويل الأجل بالدينار أو الدولار يتم بموجبها إيداع أموال معينة لفترات مختلفة تتراوح من ستة أشهر ولغاية ثلاثة سنوات. - تقيد الفائدة للشهادات المربوطة لمدة (٦ أشهر) بتاريخ الاستحقاق و للشهادات المربوطة لمدة (١٢/١٨/٢٤/٣٦) شهر شهريا. - الحد الأدنى للشهادة ٣٠٠٠ دينار أو دولار والحد الأعلى ٢٠٠٠٠٠ دينار أو دولار	ICS
	تجاري مديكل	- قرض خاص للجهات الطبية لغايات تمويل معدات أو شراء العيادات. - فترة السداد لغاية ١٢٠ شهر. - بسعر فائدة ٨,٥% وعمولة ٠,٥% سنويا.	ICS

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك الاستثماري	تسديد رصيد بطاقات INVESTBANK الائتمانية من خلال نظام eFAWATEERCOM	خدمة تمكن عملاء البنوك الأخرى من تسديد وإيداع الدفعات المستحقة على بطاقات INVESTBANK الائتمانية من خلال خدمة الانترنت المصرفي للبنوك الأخرى	تم تطويرها داخليا بالتعاون مع شركة مدفوعاتكم
	الأمر الثابت للحوالات عبر IBank	تمكين العميل من إنشاء أمر ثابت للحوالات Recurring Transfer من خلال خدمة الانترنت المصرفي بدلا من إجرائها من خلال الفرع.	تم تطويرها داخليا
	شراكة ناجحة من أتيكو - مجموعة فخر الدين	ستدمج التسهيلات المالية للحوالات وبرنامج مكافآت أتيكو ببطاقة INVESTBANK الإلكترونية.	تم تطويرها داخليا بالتعاون مع شركة EMP
	خدمة دفع الفواتير عبر eFAWATEERCOM	خدمة دفع الفواتير عبر eFAWATEERCOM من خلال تطبيق البنك على الأجهزة الذكية	تم تطويرها داخليا مع ACCU Solutions
	التسجيل على IBank.jo من خلال البطاقة الائتمانية	تطوير خدمة الانترنت المصرفي IBank لتمكين عملائنا حملة البطاقات الائتمانية عبر IBank.jo والاستفادة من العديد من المزايا التي يقدمها.	تم تطويرها داخليا
	تجديد شراكة البنك مع شوب اند شيب	تقديم عرض مميز على بطاقات شوب اند شيب الائتمانية المشتركة ، حيث سيحظى حملة البطاقات الائتمانية على عدد من المزايا: - خصم فوري بنسبة ١٥% على رسوم الشحن من ١٧ صندوق شوب اند شيب حول العالم عند ضبط بطاقة شوب اند شيب الائتمانية لتكون بطاقة الدفع التلقائي. - اشتراك مجاني مدى الحياة إن لم يكن للعميل عنوان حالي.	تم تطويرها داخليا بالتعاون مع شركة EMP
	خدمة حرك وادفع	خدمة حرك وادفع لبطاقات Visa الائتمانية، لتكون أول بنك يقوم بتقديم هذه الخدمة عبر بطاقة Visa Signature الائتمانية في الأردن.	تم تطويرها داخليا بالتعاون مع شركة EMP
بنك ABC	إصدار بطاقة الخصم المباشر- Signature debit	بطاقة مميزة تحتوي على خدمات متعددة للعملاء المتميزين	Visa
	إصدار بطاقة ائتمانية-Infinite Credit card	بطاقة مميزة تحتوي على خدمات متعددة للعملاء المتميزين	Visa

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك الاتحاد	بطاقة القيد الفوري للشركات (فيزا إلكترون)	بطاقة فيزا إلكترون تمكن الشركات من القيام بعمليات السحب والإيداع والاستعلام من خلال الصراف الآلي ودون مراجعة الفروع، بالإضافة إلى تمكين الشركات من الشراء من خلال أجهزة التفويض الآلي POS.	تم تطويرها داخلياً.
	قرض الصيدليات	يوفر قرض الصيدليات سيولة سريعة لتغطية احتياجات الصيدليات من مشتريات الأدوية وغيرها ولحين تحصيل مطالبات شركات التأمين.	تم تطويرها داخلياً.
	قرض المركبات الفوري	تمويل مركبة أو أكثر جديدة لغايات تجارية أو المؤسسات أو الشركات ولا يشمل تمويل السيارات الصينية.	تم تطويرها داخلياً.
	قروض السيارات بفائدة ثابتة	تمويل قروض سيارات بفائدة ثابتة لمدة أربع سنوات بالتعاون مع شركة كيا، هيونداي، شيفروليه و تويوتا	تم تطويرها داخليا
	منتج تمويل اليخوت	تمويل العملاء المميزين ميزة تقسيط القوارب واليخوت بفائده تصل ٩,٢٥% وبنسبة تمويل تصل الى ٧٠%	تم تطويرها داخليا
	بطاقات ائتمانية بالعملة الأجنبية	منتج بطاقات Visa Infinite بالعملة الأجنبية الدولار الأمريكي، اليورو و الجنيه الإسترليني و ذلك لأول مرة بالأردن لإتاحة الفرصة لعملائنا المتمتع بقدرة شرائية استثنائية والإنفاق براحة خلال السفر إلى الولايات المتحدة الأمريكية، أوروبا، والمملكة المتحدة دون القلق على سعر الصرف	تم تطويرها داخليا
بنك سوسيته جنرال - الأردن	حساب غنى	حساب توفير يتيح للعميل للدخول على سحوبات يومية (ليرات ذهب)، جوائز شهرية ٥٠٠٠ دينار أردني، جائزة نصف سنوية في نهاية حزيران ٢٠١٧ (سيارة مرسيدس E200 2017) وجائزة نهاية العام ١٠٠٠٠ دينار أردني، بالإضافة لفائدة سنوية ٠,٥% على حسابات الدينار الأردني فقط، حيث يمكن فتح الحساب بالدولار الأمريكي واليورو. الحد الأدنى للحساب ٢٠٠ دينار أردني والذي يتيح الفرصة للدخول في السحب على كافة الجوائز باستثناء الجائزة الكبرى حيث الحد الأدنى للدخول في السحب عليها ٥٠٠ دينار أردني في الشهر الذي يسبق السحب.	داخلياً
	حساب ILIVE	حساب جاري للشباب للفئة العمرية ١٨-٢٤، يتيح للعميل فرصة للدخول في سحب شهري (٣ رابحين شهرياً) لكوبون لشراء الإلكترونيات من سمارت باي، و سحب في نهاية العام على رحلة لشخصين إلى عالم فيراري أبو ظبي. كما يحصل العميل على ميزات تشمل خصومات على منتجات البنك الأخرى.	داخلياً
	حساب SWING	حساب توفير للأطفال والشباب للفئة العمرية ٠-٢٤ يتيح للعميل فرصة للدخول في سحب نصف سنوي على ٣ أونصات ذهب، و سحب في نهاية العام ل ٤ أشخاص إلى يورو ديزني.	داخلياً

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

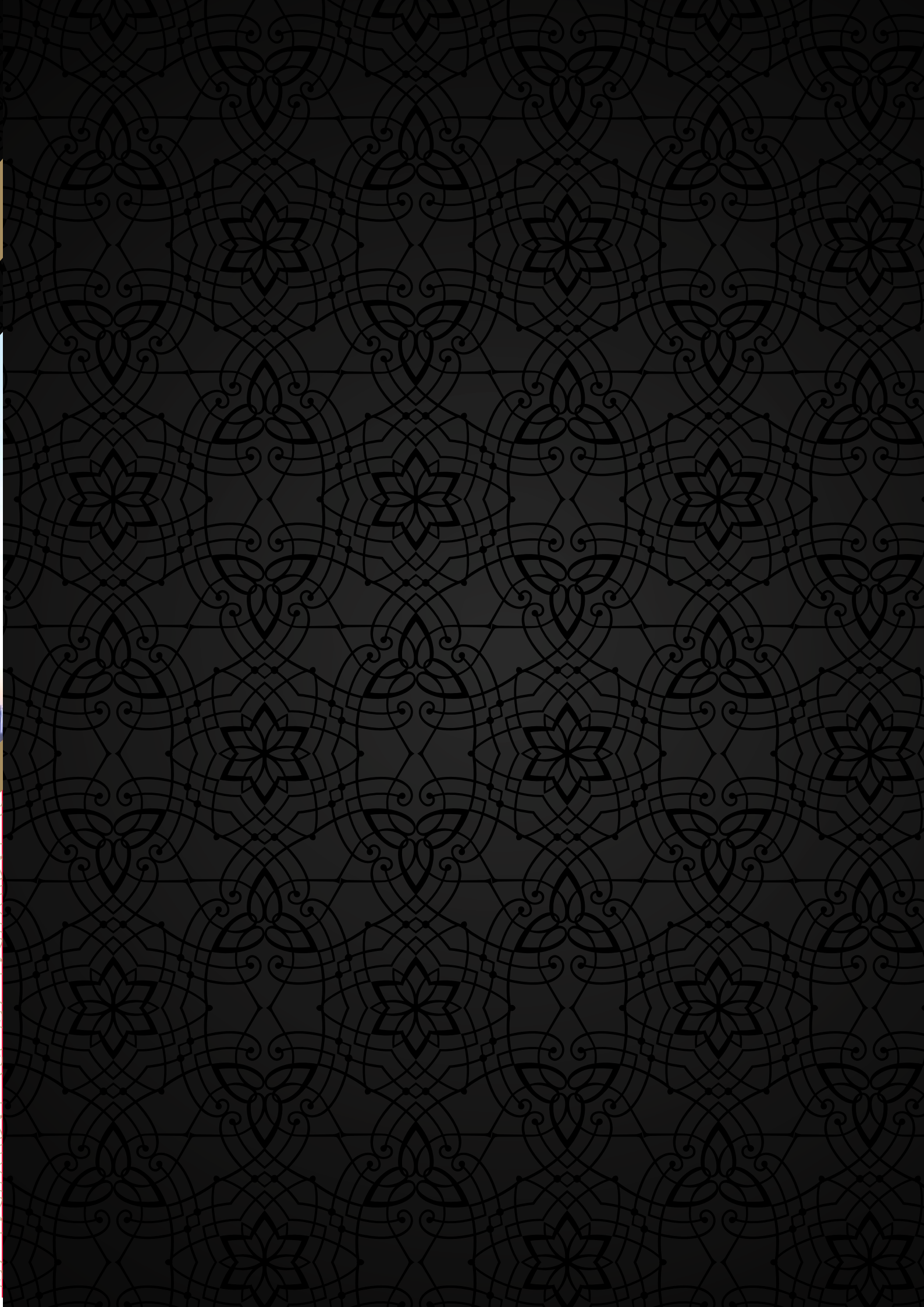
البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / بنك سوسيته جنرال - الأردن	بطاقة VISA infinite	بطاقة VISA تمنح العميل الحرية المطلقة في تسديد المشتريات لدى جميع التجار و سحب الأموال من كل الصرافات الآلية التي تحمل شعار VISA حول العالم، بالإضافة إلى ميزات عديدة تشمل الدخول المجاني إلى عدد من صالونات الشرف حول العالم.	مع شركة CSC للبطاقات
	تحديث الصرافات الآلية	تشمل خدمات الصرافات الآلية: الإيداع النقدي الفوري، إيداع الشيكات، خدمة السحب النقدي بالدولار الأمريكي على بعض الصرافات، تسديد الفواتير عبر خدمة أي فواتيركم، تسديد رصيد بطاقة فيزا الائتمانية إما عن طريق التحويل من الحساب أو الإيداع النقدي، وتغيير رقم التعريف الشخصي لبطاقة فيزا الائتمانية.	MDSL
	التوسع بشبكة الصرافات الآلية	وصل عدد الصرافات الآلية بسنة ٢٠١٦ ل ٥٠ صراف بدل من ٣١ جهاز موزعة داخل الفروع وبعض المناطق الحيوية في المملكة.	Wincor
	إطلاق خدمة كابيتال موبايل	تتيح هذه الخدمة الاستفسار عن الأرصدة والحسابات، التحويلات المالية الداخلية والخارجية، تسديد البطاقات الائتمانية، طلب دفتر شيكات، دفع الفواتير وغيرها	Access 2 Arabia (A2A)
	١٠ - ١٥ % قيمة نقدية مسترجعة	استرجاع ١٥% على كافة الفواتير في جميع المطاعم و١٠% من قيمة مشتريات من السوبر ماركت والمتاجر المعتمدة عند استخدام بطاقات فيزا Signature، وفيزا Platinum، وفيزا Gold الائتمانية من كابيتال بنك في الأردن.	شركة EMP
بنك المال الأردني	باقات Capital SME	تتضمن الباقات: الباقة البلاطينية Capital Platinum، الباقة الذهبية Capital Gold وياقة بلس Capital Plus صممت بمزايا عديدة ومتكاملة لتتوافق مع رغبات وتلبي طموحات العميل لتشمل ما يلي: - مزايا مالية: من ضمن ميزات باقات Capital SME الحصول على أسعار تفضيلية ومنافسة على كافة العملات وأسعار الفوائد المرتبطة بكافة التعاملات المالية والمصرفية مثل الحوالات المالية وخدمة الشيكات المتعددة وغيرها الكثير من الأسعار التفضيلية والخصومات المقدمة والتي تتناسب مع الباقة التي تنتمي إليها الشركة. - مزايا غير مالية: توفر كل باقة من باقاتنا الحلول المتكاملة لكل ما تحتاجه الشركة لتطوير أعمالها، فبالإضافة للحلول المالية والخدمات المصرفية، صممت باقات Capital SME لتقدم أيضا حلول استشارية متكاملة بمجالات واسعة ومختارة وبأسعار تفضيلية (حلول الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، الاستشارات والنصائح المالية المتعددة، الاستشارات القانونية، حلول وخدمات إدارة الموارد البشرية، حلول واستشارات في إدارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات، الحلول التسويقية، وحلول الخدمات والتعاملات التجارية عبر الإنترنت).	تم تطويرها داخليا
	قروض عملاء EMP	العرض حصري لعملاء شركة EMP وبالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض والذي يمكن من خلاله الحصول على قرض خلال ٢٤ ساعة لتمويل المشتريات بالإضافة إلى الحصول على الموافقة للقروض التي تزيد قيمتها عن ٤٠ ألف دينار خلال ٧٢ ساعة	تم تطويرها داخليا

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	منتج شمسنا - مساومة	منتج تمويل مشاريع توفير الطاقة من خلال الطاقة الشمسية بالسعر النقدي	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل (فاكت)
	البطاقة التابعة للزوجات	بطاقات إضافية خاصة للزوجات يصل سقفها إلى (٥٠%) من السقف المسموح به من البطاقة الأصلية دون الحاجة إلى حساب خاص للزوجة.	شركة هايستيك بيمنت سيستمز (HPS)
	التوسع في شبكة الصرافات الآلية	بلغ عدد أجهزة الصرافات الآلية (١٩٠) جهازا في نهاية عام ٢٠١٦، منتشرة في جميع أنحاء المملكة	Diebold. NCR. Wincor
	استحداث وتطوير خدمات جديدة على نظام الصراف الآلي	- خدمة دفع الفواتير والرسوم - خدمة التبرع للجمعيات الخيرية - خدمة شحن البطاقات الخلوية	شركة هايستيك بيمنت سيستمز (HPS)
البنك العربي الإسلامي الدولي	منتج ابدأ	أول منتج مصرفي متوافق مع الشريعة الإسلامية لتمويل المشاريع الصغيرة الناشئة بقيمة تمويل تصل إلى ١٠٠ ألف دينار للعميل الواحد	تم تطويره داخليا بالتعاون مع البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض
	منتج انطلق	منتج خاص لتمويل الشاحنات بشروط ميسرة ومزايا منافسة وبقيمة تمويل تصل إلى ١٠٠ ألف دينار وبنسبة تمويل تصل إلى ٩٠%.	تم تطويره داخليا
	تقسيم خدمات الاتصالات والإنترنت	تقسيم ثمن خدمات الاتصال والإنترنت والأجهزة بنفس السعر النقدي	تم تطويره داخليا
	تقسيم الأجهزة والمعدات الطبية	تقسيم ثمن الأجهزة والمعدات الطبية بنفس السعر النقدي	تم تطويره داخليا
	تقسيم أنظمة الطاقة المتجددة	تقسيم ثمن أنظمة الطاقة الشمسية والسخانات بنفس السعر النقدي	تم تطويره داخليا
بنك صفوة الإسلامي	الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة	برامج تمويلية للشركات والمنشآت الصغيرة لتساعدها على النمو والتوسع كتمويل رأس مال العامل، تمويل المشتريات، تمويل الموجودات الثابتة والعقارات.	داخليا
	حساب توفير السيدات «حرير»	حساب ادخار استثماري للسيدات يقوم على أساس المضاربة الشرعية المطلقة ويقدم العديد من المزايا الحصرية للسيدات	داخليا

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٦

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
مصرف الراجحي	BNA Service	خدمة الإيداع الفوري عن طريق الصرافات الآلية	NCR
	تطوير خدمة المباشر للأفراد (Online Service)	تطوير واجهة الخدمة وإضافة وتعديل الخدمات الأخرى	بنك الراجحي
	طرح خدمة Mobile Application	يمكن العملاء من إدارة حساباتهم وبطاقاتهم الائتمانية والاطلاع على تفاصيلها في أي وقت، وحساب التحويلات وودائعهم بالإضافة إلى إجراء التحويلات النقدية بين الحسابات. كذلك، يمكن التطبيق من تحديد مواقع الفروع وأجهزة الصراف الآلي.	بنك الراجحي
	طرح خدمة الدفع الإلكتروني Efwateercom عبر خدمة مباشرة للأفراد	تمكن خدمة الراجحي مباشر للعملاء من دفع فواتيرهم الإلكتروني من خلال خدمة إي-فواتيركم.	بنك الراجحي
	طرح خدمة الدفع الإلكتروني Efwateercom عن طريق Mobile Banking	تمكن العملاء من دفع فواتيرهم عن طريق خدمة إي-فواتيركم والمتوفرة من خلال التطبيق.	بنك الراجحي
	طرح خدمة Online Account Opening	يقوم العميل بتعبئة كافة بياناته الشخصية (بيانات الهوية، مكان السكن، بيانات جهة العمل... الخ) وبعد ١٢ ساعة يصل العميل رسالة نصية برقم مرجعي تمكنه من زيارة أي فرع لاستكمال إجراءات فتح حساب جاري لدى المصرف.	بنك الراجحي
	منتج الاستثمار المشترك بعملة الدولار	يقوم المصرف باستثمار أموال العملاء المتعاقدين معه لغايات الاستثمار المشترك بعملة الدولار	بنك الراجحي
	SMS	رسائل الكترونية قصيرة للعمليات المالية لحسابات العملاء.	خارجي
	القروض السكنية	منح قروض سكنية لشراء شقق سكنية أو فلل بسقف أعلى 2 مليون ولمدة 30 سنة كحد أقصى	تم تطويرها داخليا
	آلة الإيداع النقدي للشركات	تمكن العميل من إيداع النقد في مكان العمل دون الحاجة إلى زيارة البنك حيث تم تزويد بعض العملاء بألة الإيداع النقدي وفقا لاتفاقيات تم إبرامها معهم بهذا الخصوص حيث يقوم العميل بإيداع النقد بشكل يومي ويتم تقييد القيمة فوراً لدى البنك.	بنك ستاندرد تشارترد
بنك عودة	بطاقة ماستركارد وورلد	بطاقة ائتمانية تقدم للعملاء المميزين. تشمل خدمات مميزة مقدمة من شركة ماستركارد.	بنك عودة - لبنان
تجارة عمان	تقديم تسهيلات لأصحاب الشركات والتجار.	-	-
بنك لبنان والمهجر	بطاقات فيزا الائتمانية	اطلاق البنك بطاقات فيزا الائتمانية والتي تتميز بخدمات مميزة وأنواع البطاقة : Gold, Signature	-
التأمين الشامل على السيارات	يوفر البنك خدمة التأمين الشامل على المركبة عند الحصول على قرض سيارة مع عدد من الشركات.	-	-



الفصل العاشر
الموارد البشرية في
البنوك العاملة في
الأردن



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

١. عدد العاملين

ارتفع عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن عام ٢٠١٦ بما نسبته ٤,٢٪ عن العام ٢٠١٥ ليلعب ٢٠٥٧٣ موظفاً وموظفة.

جدول رقم (٥٧)

توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس ٢٠١٦-٢٠٠٨

السنة	ذكور	التوزيع النسبي (%)	إناث	التوزيع النسبي (%)	المجموع	نسبة التغير (%)
2008	10611	66.83	5267	33.17	15878	5.4
2009	10406	65.90	5384	34.10	15790	-0.6
2010	10938	65.84	5675	34.16	16613	5.2
2011	11434	65.91	5913	34.09	17347	4.4
2012	11765	65.85	6101	34.15	17866	3.0
2013	12188	66.16	6235	33.84	18423	3.1
2014	12816	65.95	6617	34.05	19433	5.5
2015	13212	65.75	6883	34.25	20095	3.4
2016	13417	65.22	7156	34.78	20573	2.4

المصدر : بيانات البنوك

وفيما يتعلق بتوزيع العاملين في البنوك حسب الجنس فقد انخفضت نسبة الذكور من ٦٦,٨٪ في عام ٢٠٠٨ إلى ٦٥,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٦. لترتفع بذلك نسبة الإناث من ٣٣,٢٪ في عام ٢٠٠٨ إلى ٣٤,٨٪ في نهاية عام ٢٠١٦. وتدلل هذه الإحصائيات على الارتفاع المستمر في نسبة المشاركة بين الجنسين في القطاع المصرفي الأردني لتكون من أعلى النسب في القطاعات الاقتصادية الأردنية.

٢. توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي

استمر المستوى التعليمي للعاملين في البنوك بالتحسن حيث سجلت نسبة العاملين من حملة الشهادات الجامعية (دكتوراه، ماجستير، بكالوريوس ودبلوم عالي) ما نسبته ٧٧,٦٪ من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام ٢٠١٦ بالمقارنة مع نسبة ٦٥,١٪ في عام ٢٠٠٨. في حين تراجعت نسبة العاملين من حملة الدبلوم/معهد لتصل إلى ١١٪ بنهاية عام ٢٠١٦، إضافة إلى انخفاض نسبة العاملين من حملة التوجيهي ودون التوجيهي لتصل إلى ٤,١٪ بنهاية عام ٢٠١٦.

جدول رقم (٥٨)

توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي ٢٠١٦-٢٠٠٨

المجموع	دون التوجيهي		توجيهي		دبلوم / معهد		دبلوم عالي و بكالوريوس		ماجستير		دكتوراه		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
15878	9.8	1555	7.7	1224	17.4	2761	59.2	9402	5.7	904	0.2	32	2008
15790	9.5	1506	7.6	1206	17.8	2803	58.9	9304	5.9	938	0.2	33	2009
16613	9.7	1617	6.7	1113	16.1	2677	60.9	10125	6.3	1043	0.2	38	2010
17347	9.8	1699	6.5	1119	15.0	2607	62.2	10781	6.3	1103	0.2	38	2011
17866	9.3	1658	5.9	1059	14.5	2595	63.7	11372	6.4	1146	0.2	36	2012
18423	8.6	1576	5.7	1046	13.8	2535	65.3	12035	6.5	1189	0.2	42	2013
19433	8.1	1581	5.3	1037	12.8	2486	67.1	13035	6.4	1247	0.2	47	2014
20095	7.7	1542	4.5	911	11.9	2383	69.4	13941	6.3	1263	0.3	55	2015
20573	7.2	1477	4.2	870	11.0	2270	70.9	14588	6.4	1310	0.3	58	2016

المصدر : بيانات البنوك

٣. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

انخفضت نسبة الموظفين الذين تقل أعمارهم عن ٢٥ سنة من ١٢,٢٪ عام ٢٠١٥ إلى ١٠,٧٪ عام ٢٠١٦، كما انخفضت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين ٤٠ سنة و ٥٩ سنة من ٢٤,٢٪ عام ٢٠١٥ إلى ٢٤٪ عام ٢٠١٦، بالإضافة إلى انخفاض نسبة العاملين الذين تتجاوز أعمارهم ٦٠ عاماً وما زالوا على رأس عملهم من ٤,٠٪ عام ٢٠١٥ إلى ٣,٠٪ عام ٢٠١٦، بينما ارتفعت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين ٢٥ سنة و ٣٩ سنة من ٣,٣٪ عام ٢٠١٥ إلى ٩,٦٪ عام ٢٠١٦.

جدول رقم (٥٩)

توزيع العاملين حسب الفئة العمرية ٢٠١٦-٢٠٠٨

المجموع	أكثر من ٦٠ سنة		٥٩-٤٠ سنة		٣٩-٢٥ سنة		أقل من ٢٥ سنة		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
15878	0.5	80	25.9	4107	56.3	8944	17.3	2747	2008
15790	0.7	108	25.9	4089	59.0	9316	14.4	2277	2009
16613	0.6	99	26.1	4340	59.9	9956	13.4	2218	2010
17347	0.5	87	26.1	4534	59.3	10295	14.0	2431	2011
17866	0.5	85	26.1	4668	59.8	10687	13.6	2426	2012
18423	0.5	83	26.4	4856	61.1	11252	12.1	2232	2013
19433	0.4	81	25.2	4890	61.4	11930	13.0	2532	2014
20095	0.4	73	24.2	4854	63.3	12715	12.2	2453	2015
20573	0.3	70	24.0	4942	64.9	13352	10.7	2209	2016

المصدر : بيانات البنوك

٤. الوضع الاجتماعي للعاملين

انخفضت نسبة العاملين العازبين من إجمالي عدد الموظفين في عام ٢٠١٦ إلى ٣٧,٧٪ مقابل ٣٨,١٪ عام ٢٠١٥، بينما ارتفعت نسبة العاملين المتزوجين من إجمالي عدد الموظفين في عام ٢٠١٦ إلى ٦٢,٣٪ مقابل ٦١,٩٪ عام ٢٠١٥.

جدول رقم (٦٠)

توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي ٢٠١٦-٢٠٠٨

المجموع	متزوجون		عازبون		السنة
	%	العدد	%	العدد	
15878	57.4	9116	42.6	6762	2008
15790	60.9	9616	39.1	6174	2009
16613	59.7	9910	40.3	6703	2010
17347	61.3	10639	38.7	6708	2011
17866	62.0	11078	38.0	6788	2012
18423	62.5	11522	37.5	6901	2013
19433	61.7	11999	38.3	7434	2014
20095	61.9	12434	38.1	7661	2015
20573	62.3	12818	37.7	7755	2016

المصدر : بيانات البنوك

٥. التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة

بلغ عدد موظفي البنوك في محافظة العاصمة ١٧٢١٧ موظفاً وموظفةً أي ما نسبته ٢, ٨٤٪ من مجموع موظفي البنوك، في حين استحوذت محافظة اربد على نسبة ٧, ٤٪ من مجموع موظفي البنوك ومحافظة الزرقاء على نسبة ٥, ٣٪ ومحافظة البلقاء على نسبة ٥, ١٪ وكل من محافظة العقبة ومحافظة الكرك على نسبة ٢, ١٪، أما باقي محافظات المملكة فلم تتجاوز النسبة في كل منها ١٪.

جدول رقم (٦١)

التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية ٢٠١٦

التركز الجغرافي للعاملين (%)	عدد العاملين	المحافظة
84.2%	17317	محافظة العاصمة
4.7%	962	محافظة اربد
3.5%	712	محافظة الزرقاء
1.5%	315	محافظة البلقاء
1.2%	255	محافظة العقبة
1.2%	255	محافظة الكرك
0.7%	136	محافظة مادبا
0.7%	144	محافظة معان
0.5%	113	محافظة جرش
0.5%	106	محافظة عجلون
0.4%	76	محافظة الطفيلة
0.9%	182	محافظة المفرق
100.0%	20573	المجموع

المصدر : بيانات البنوك

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

جدول رقم (٦٢)

توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام ٢٠١٦

اسم البنك	العاصمة	اريد	الزرقاء	العقبة	البلقاء	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق
البنك العربي	2800	36	54	19	28	9	8	10	5	5	7	9
البنك الأهلي الأردني	1186	44	30	21	29	19	11	12	9	0	9	9
بنك القاهرة عمان	1121	120	72	32	56	43	18	20	16	14	10	31
بنك الأردن	1385	53	41	13	17	7	9	8	10	15	0	20
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1814	215	112	29	48	47	13	38	12	20	17	28
البنك الأردني الكويتي	1001	40	51	11	24	8	9	0	0	0	0	7
بنك الاستثمار العربي الأردني	660	16	16	14	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك التجاري الأردني	613	27	11	11	15	8	8	0	8	0	0	12
البنك الاستثماري	488	7	6	7	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ABC	440	8	6	7	6	7	6	0	6	0	0	6
بنك الاتحاد	944	33	14	10	6	0	7	0	0	0	0	8
بنك سوسيته جنرال - الأردن	239	5	6	5	0	4	5	0	0	0	0	0
بنك المال الأردني	551	9	15	8	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	1387	238	194	29	78	93	32	47	37	44	25	32
البنك العربي الإسلامي الدولي	707	39	44	13	8	10	10	9	10	8	8	11
بنك صفوة الإسلامي	442	21	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مصرف الراجحي	223	17	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	290	9	7	9	0	0	0	0	0	0	0	9
مصرف الرافدين	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سيتي بنك	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	178	6	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك عودة	274	9	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الكويت الوطني - الأردن	108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	327	10	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك أبو ظبي الوطني	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	17317	962	712	255	315	255	136	144	113	106	76	182

المصدر: بيانات البنوك

٦. الدورات التدريبية

بهدف تحسين مهارات موظفي البنوك وتطوير قدراتهم وكفاءتهم، نظمت البنوك العاملة في الأردن عدداً من الدورات التدريبية لموظفيها خلال عام ٢٠١٦، حيث بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب تابعة للبنك ٣٥٦٧٩ موظف وموظفة، كما بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب محلية ٨٠٩٢ موظف وموظفة، في حين بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب خارج الأردن ٥١٩ موظف وموظفة.

جدول رقم (٦٣)

عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية عام ٢٠١٦

اسم البنك	في مركز التدريب التابع للبنك		في مراكز تدريب محلية		في مراكز تدريب خارج الأردن	
	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى
البنك العربي	1421*	1212*	269	139	14	8
البنك الأهلي الأردني	1492	1253	175	81	52	14
بنك القاهرة عمان	3108	2104	549	339	9	7
بنك الأردن	1176	1357	59	30	3	2
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1030	750	260	90	26	7
البنك الأردني الكويتي	2242	1214	165	46	9	3
بنك الاستثمار العربي الأردني	52	43	146	115	0	0
البنك التجاري الأردني	1183	446	268	125	3	1
البنك الاستثماري	10	6	119	62	9	3
بنك ABC	2174	1095	154	60	10	8
بنك الاتحاد	1148	951	577	474	18	9
بنك سوسيته جنرال - الأردن	617	401	141	65	37	11
بنك المال الأردني	259	158	681	456	68	27
البنك الإسلامي الأردني	3035	223	881	6	54	0
البنك العربي الإسلامي الدولي	1109	268	203	49	32	0
بنك صفوة الإسلامي	2019	619	545	203	14	0
مصرف الراجحي	58	22	136	18	1	0
البنك العقاري المصري العربي	70	47	77	37	3	1
مصرف الرافدين	0	0	3	2	4	1
سي تي بنك	40	22	6	2	3	3
بنك ستاندرد تشارترد	109	93	18	5	16	14
بنك عودة	277	295	58	36	8	4
بنك الكويت الوطني - الأردن	35	40	10	9	1	0
بنك لبنان والمهجر	207	134	64	45	0	0
بنك أبو ظبي الوطني	30	25	22	12	2	0
المجموع	22901	12778	5586	2506	396	123

* ضمن العدد المذكور هناك عدد ٤٥٨١ من الذكور و ٣٧٠٣ من الإناث شاركوا في دورات تدريبية إلكترونية Online

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

- المصدر: بيانات البنوك

٧. الاستقالات والتعيينات

قامت البنوك العاملة في الأردن بتعيين ٢٦١٦ موظفاً وموظفة خلال عام ٢٠١٦، مقابل ٣٢٩٨ في عام ٢٠١٥، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب ٢١٠٨ موظفاً وموظفة عام ٢٠١٦ بالمقارنة مع ٢٧٩٣ موظفاً وموظفة خلال عام ٢٠١٥. في حين انخفض معدل دوران الموظفين في عام ٢٠١٦ والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين × ١٠٠٪) حيث بلغ ١٠,٢٥٪ في نهاية عام ٢٠١٦ بالمقارنة مع ١٣,٩٪ في عام ٢٠١٥.

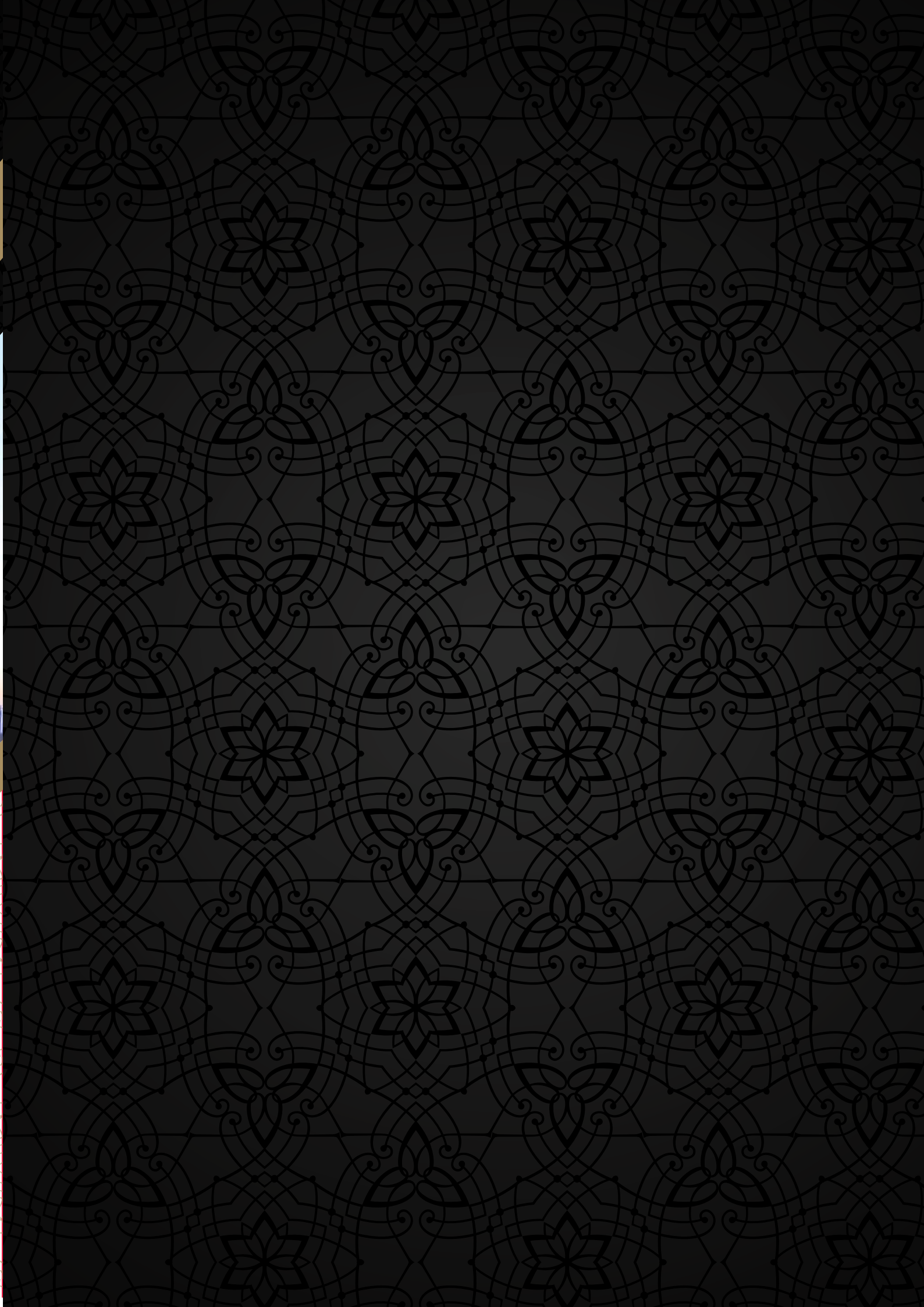
جدول رقم (٦٤)

الاستقالات والتعيينات ٢٠١٦ - ٢٠٠٨

السنة	الاستقالات*	التعيينات	معدل دوران الموظفين (%)
2008	2200	2857	13.86
2009	2229	2026	14.12
2010	2240	3202	13.48
2011	1909	2774	11.00
2012	1975	2426	11.05
2013	2024	2706	10.99
2014	2301	3014	11.84
2015	2793	3298	13.90
2016	2108	2616	10.25

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

المصدر: بيانات البنوك



الفصل الحادي عشر

نشاطات الجمعية

خلال

عام ٢٠١٦



قامت الجمعية خلال عام ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ حول موضوعات وقضايا تهم الجهاز المصرفي.

وفي مجال الدراسات، أصدرت الجمعية خلال عام ٢٠١٦ مجموعة من المنشورات والتقارير والدراسات ذات العلاقة بالجهاز المصرفي الأردني. وفيما يلي نستعرض أبرز نشاطات الجمعية خلال العام ٢٠١٦.

أ- اجتماعات لجان الجمعية

جمعية البنوك تعقد عدة اجتماعات للجنة القانونية في الجمعية لمناقشة مواضيع متنوعة

عقدت جمعية البنوك في الاردن خلال عام ٢٠١٦ مجموعة من الاجتماعات للجنة القانونية في الجمعية، حيث اجتمع ممثلي الدوائر القانونية في البنوك وفي وزارة العدل بتاريخ ٢٤ آب ٢٠١٦ لمناقشة موضوع بدء وزارة العدل بتطبيق خدمة تحويل مبالغ أمانات الدوائر التنفيذية والايجازات إلى حساب أصحاب الحقوق في البنوك.

كما عقد الجمعية اجتماعاً لممثلي الدوائر القانونية في البنوك بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٦ لمناقشة موضوع العملاء المتعثرين المدرجين على القوائم السوداء في البنوك.

وعقدت الجمعية بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٦ اجتماعاً للدوائر المعنية في البنوك لمناقشة مشروع الشراء الالكتروني المتعلق بدائرة اللوازم العامة.

جمعية البنوك تعقد عدة اجتماعات لمناقشة مشروع تعليمات بشأن التدقيق الخارجي للبنوك

عطفاً على تعميم البنك المركزي الأردني رقم (٣٠٥٨/١/١٠) تاريخ ٢٠١٦/٢/٢٨ بخصوص طلب ملاحظات البنوك المرخصة على مشروع تعليمات بشأن التدقيق الخارجي للبنوك وتزويد البنك المركزي بها من خلال جمعية البنوك في الأردن.

قامت جمعية البنوك بطلب ملاحظات البنوك على مشروع التعليمات، ومن ثم قامت بتجميع وتوحيد وتبويب تلك الملاحظات، ثم قامت بعقد سلسلة من الاجتماعات خلال عام ٢٠١٦ لرؤساء لجان التدقيق في مجالس إدارات البنوك كان أولها يوم الأحد الموافق ٢٠ آذار ٢٠١٦، والذي تم فيه تشكيل لجنة مصغرة. ثم بعدها قامت اللجنة بعقد عدة اجتماعات للجنة المصغرة لمناقشة ملاحظات البنوك والخروج برأي موحد حول بنود مشروع التعليمات، ومن ثم تم إرسال ملاحظات البنوك النهائية للبنك المركزي الأردني.

جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة ملاحظات البنوك على مشروع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

عطفاً على تعميم البنك المركزي الأردني رقم (٤٩١٣/١/١٠) تاريخ ٢٠١٦/٤/٥ بخصوص طلب ملاحظات البنوك المرخصة على

مشروع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتزويد البنك المركزي بها من خلال جمعية البنوك في الأردن. قامت الجمعية بمخاطبة البنوك الاعضاء لطلب ملاحظاتهم على مشروع التعليمات، ثم قامت بتجميع وتوحيد وتبويب تلك الملاحظات، ثم قامت بعقد اجتماعاً للمعنيين في البنوك الأعضاء بتاريخ ٢٤/٥/٢٠١٦ لمناقشة الملاحظات الواردة من البنوك والخروج بملاحظاتٍ موحدة حول بنود التعليمات، ثم قامت الجمعية بإرسال الملاحظات النهائية للبنوك إلى البنك المركزي الأردني.

جمعية البنوك تعقد اجتماعاً للجنة أمن ومخاطر المعلومات لمناقشة موضوع أمن المعلومات (Cyber security)

قامت جمعية البنوك في الاردن وبالتعاون مع جامعة الحسين بن عبد الله التقنية بعقد اجتماع يوم الاحد الموافق ١٨ كانون الثاني ٢٠١٦ للجنة أمن ومخاطر المعلومات في مقر جمعية البنوك، وذلك للتباحث حول المتطلبات الضرورية وأهمية عقد دورات الأمن السيبري ومواضيعها، ومناقشة إمكانيات التعاون في مجال أمن المعلومات (Cyber security).

جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

عقدت جمعية البنوك اجتماعاً ضم المعنيين في البنوك الأعضاء بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٦ وذلك لمناقشة معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والذي سوف يحل مكان المعيار رقم (١٧) اعتباراً من عام ٢٠١٩، وبحث أثر هذا المعيار على القوائم المالية. وتم خلال الاجتماع تقديم عرض مختصر للمعيار الجديد، وأوصى المجتمعون بأن يتم ارسال كتاب لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودعوتهم لاجتماع مع البنوك لمناقشة المعالجة المعيار وكيفية معالجته ضريبياً.

جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة مشروع قانون اعادة تنظيم اعمال التاجر وأحكام الافلاس والتصفية

عقدت جمعية البنوك في الاردن يوم الثلاثاء الموافق ٢٢ آذار ٢٠١٦ اجتماعاً ضم مؤسسة التمويل الدولية IFC ومدراء الدوائر القانونية والدوائر المختصة في البنوك العاملة في المملكة، وذلك بهدف مناقشة مشروع قانون اعادة تنظيم اعمال التاجر وأحكام الافلاس والتصفية والمعروض على اللجنة القانونية في مجلس النواب الاردني. وتم خلال الاجتماع مناقشة التحديات والنواحي القانونية التي تواجهها البنوك الاردنية في مسائل الاعسار والتصفية. كما تم مناقشة مشروع القانون وإبداء الملاحظات حول مواده ورفعها للجهات المعنية ليتم الأخذ بها لدى مرور القانون في القنوات الدستورية.

جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة موضوع الكفالات الصادرة عن البنوك والمستفيد منها دائرة الجمارك والتي مضى عليها سنوات طويلة دون إلغاء

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً لمناقشة موضوع الكفالات الصادرة عن البنوك والمستفيد منها دائرة الجمارك والتي مضى عليها سنوات طويلة دون إلغاء وذلك يوم الخميس الموافق ١/١٢/٢٠١٦ في مقر الجمعية.

وقد جاء هذا الاجتماع بناءً على طلب من أحد البنوك الاعضاء لطرح موضوع الكفالات الصادرة عن البنوك والمستفيد منها دائرة الجمارك والتي مضى عليها سنوات طويلة دون إلغاء للنقاش بين البنوك الأعضاء والخروج بالتوصيات المناسبة.

وقد انبثق عن هذا الاجتماع تشكيل لجنة مصغرة لصياغة كتاب يتضمن توصيات البنوك حول الموضوع تمهيداً لعرضه على مجلس إدارة الجمعية ليصار بعد ذلك إلى مخاطبة الجهات المعنية.

جمعية البنوك تعقد عدة اجتماعات لمتابعة ملاحظات البنوك على اتفاقية تزويد خدمات استعلام ائتماني مع شركة كريف - الأردن عقدت جمعية البنوك في الاردن اجتماعاً يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٦/٤/٥ وذلك لمناقشة النسخة النهائية من اتفاقية تزويد خدمات استعلام ائتماني بين البنوك وبين شركة كريف- الأردن، تمهيداً لتوقيع الاتفاقيات بين الشركة والبنوك التي لم توقع بعد. وحضر الاجتماع ممثلي البنوك الأعضاء وممثلين عن شركة كريف الأردن.

وجاء هذا الاجتماع على خلفية المراسلات السابقة بين الجمعية والشركة، حيث قامت قيام الجمعية بمخاطبة الشركة وتزويدها بملاحظات البنوك بموجب كتاب الجمعية رقم (١٥٤/٤٢) تاريخ ٢٠١٦/٣/٢١، وقامت شركة كريف بالرد على تلك الملاحظات بموجب كتاب الشركة رقم ٢٠١٦/١٠٤ تاريخ ٢٠١٦/٣/٢١.

وقد تمخض الاجتماع عن تشكيل لجنة فنية مصغرة مكونة من سبعة بنوك لمناقشة وبحث تفاصيل موضوع التسعير الوارد في اتفاقية تزويد خدمات الاستعلام الائتماني بين البنوك وبين شركة كريف.

وقامت اللجنة المصغرة بعقد اجتماعها الأول يوم الاحد الموافق ٢٠١٦/٤/١٠ في مقر الجمعية، وتمكنت اللجنة من خلال مناقشتها مع الشركة من التوصل لتسوية بخصوص موضوع التسعير في الاتفاقية.

جمعية البنوك تتابع ملاحظات البنوك على مشروع تعليمات اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنوك العاملة في الأردن

عطفاً على كتاب معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم (٨٠٣٣/٢/٢٣) تاريخ ٢٠١٦/٦/١٢ بخصوص طلب ملاحظات البنوك المرخصة على مشروع تعليمات اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنوك العاملة في الأردن وتزويد البنك المركزي بها من خلال جمعية البنوك في الأردن.

قامت الجمعية بتعميم المشروع على البنوك الاعضاء وطلب ملاحظاتهم عليه، ثم قامت الجمعية بتجميع وتوحيد ردود البنوك وإرساله للبنك المركزي الأردني.

ب- الاجتماعات الأخرى

جمعية البنوك تعقد اجتماعاً مع مراقب عام الشركات لمناقشة مشروع قانون الشركات ٢٠١٦

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً لبحث مشروع قانون الشركات لعام ٢٠١٦، ضم نائب رئيس جمعية البنوك في الأردن كمال البكري، ومدير عام الجمعية، وعدد من مدراء الدوائر القانونية والمستشارين القانونيين في البنوك العاملة في المملكة، بالإضافة لمراقب عام الشركات الدكتور عمر الزعبي.

وعرض الزعبي أبرز المواد والتعديلات التي تم تضمينها مشروع القانون، مؤكداً أن مراقبة الشركات وإيماناً منها بأهمية تفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، بدأت بعقد سلسلة حوارات مع القطاع الخاص لاطلاعه على التعديلات الجديدة على مشروع القانون. ومبيناً أن

مشروع القانون اشتمل على مواد مهمة تصب جميعها في مصلحة تطوير القطاع الخاص ودفع عجلة الاقتصاد الوطني إلى النمو وجذب مزيد من الاستثمارات، وحماية حقوق صغار المساهمين وتسريع الاجراءات التي تخدم تأسيس الشركات وتصنيفتها وتعرها. وقال إن التعديلات شملت رفع رأسمال الشركة المساهمة العامة المصرح به ليصبح ٥ ملايين دينار، وأنه لا يجوز للشركة المساهمة العامة طرح اسهمها للاكتتاب العام إلا بعد مرور سنتين من تاريخ ممارستها للعمل، إلى جانب تفعيل آلية التصويت التراكمي وضرورة وجود عدد من الاعضاء المستقلين في عضوية مجلس الادارة بما لا يقل عن ربع العدد، وفصل منصب رئيس مجلس الادارة عن المدير التنفيذي للشركة. وشملت مواد القانون الجديد شركات الأموال المساهمة الخاصة والشركات ذات المسؤولية المحدودة ورفع نصاب اجتماع الهيئة العامة العادي المؤجل ليصبح بحضور ١٠٪ كحد أدنى بدلاً من بمن حضر من الشركاء أو المساهمين والمطبق حالياً.

من جانبه عرض نائب رئيس جمعية البنوك في الأردن كمال البكري عدد من الملاحظات التي أوردتها البنوك حول مسودة القانون، وقال نأمل أن يراعي القانون التشريعات الاخرى التي تحكم عمل البنوك وخاصة قانون البنوك وتعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي وخصوصية البنوك فيما يتعلق بالسرية المصرفية وأضاف ان البنوك طبقت تعليمات الحاكمية منذ ان اصدرها البنك المركزي . كما بين ان البنوك لديها ملاحظات تفصيلية على مواد القانون سيتم تزويد مراقبة الشركات بها.

بدوره، أكد مدير عام الجمعية أهمية الحوار المفتوح حول مواد القانون مشدداً على أن هذا النهج يصب في مصلحة الاقتصاد الوطني لاسيما وان تعديلات قانون الشركات طال انتظارها بسبب التغييرات التي طرأت ولم تواكبها التشريعات التي تتعلق في بيئة عمل الشركات المساهمة العامة. ودعا في هذا الصدد إلى الاطلاع على تجارب الدول الأخرى المتعلقة في قانون الشركات لاسيما الدول التي تتشابه فيها الظروف الاقتصادية لأحوال النشاطات الاقتصادية في المملكة.

وتدارس الحضور مواد القانون وملاحظات البنوك حولها، حيث وعد الدكتور الزعبي بأخذ جميع ملاحظات البنوك بعين الاعتبار لدى دراسة تعديلات مواده، وأنه سيتم ادراج ملاحظات البنوك جميعها في مصفوفة الملاحظات التي استقتها دائرة مراقب الشركات وسترفعها لاحقا إلى رئيس الوزراء.

ج- الندوات والمحاضرات والدورات التدريبية

(١) ورش العمل:

عقدت جمعية البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٦ ورش العمل التالية:

ورشة عمل حول معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (IFRS 9)

عقدت شركة KPMG الأردن وبالتعاون مع جمعية البنوك في الأردن ورشة عمل حول معيار التقرير المالي الدولي رقم ٩ (IFRS 9) في مقر جمعية البنوك. وحضر الورشة أكثر من ١٣٠ مشارك من كافة البنوك العاملة في الأردن بالإضافة الى البنك المركزي الأردني.

وافتح ورشة العمل مدير عام جمعية البنوك مشيراً لأهمية المعيار IFRS 9 وأثره الجوهري على القطاع المصرفي. فيما بين الشريك التنفيذي لشركة KPMG الأردن حاتم القواسمي ضرورة قيام البنوك بتحديد أثر تطبيق المعيار IFRS 9 على البنوك وذلك وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني، ل يتم بعد ذلك الانتقال الى المرحلة التالية وهي مرحلة تطبيق معيار IFRS 9 والذي سوف يبدأ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

وعلى مدى ٣ ساعات قام الشريكان في KPMG بريطانيا جوناثان بينغام وستيفن هول بشرح تفصيلي لمتطلبات المعيار الدولي رقم IFRS 9 وآلية احتساب المخصصات على التسهيلات الممنوحة للعملاء.

ورشة حول تطبيق مايكروماين (Micro Main)

نظمت جمعية البنوك في الأردن وبالتعاون مع مؤسسة Insight Business Solutions ورشة عمل حول تطبيق (Micro Main) وذلك بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٦ في مقر الجمعية، وبمشاركة مجموعة من المختصين في البنوك العاملة في المملكة. ويركز تطبيق (Micro Main) على إدارة الصيانة والخدمات اللوجستية، إضافة إلى نظام أتمتة المشتريات والمستودعات والأصول الثابتة والأعمال المحاسبية من خلال تطبيق (Microsoft Dynamics AX).

ورشة عمل حول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع شركة ديلويت آند توش والبنك المركزي الأردني ورشة عمل حول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) وذلك يوم الاثنين الموافق ١٣ حزيران ٢٠١٦ في مقر الجمعية. وافتتح الورشة مدير عام جمعية البنوك في الأردن بمشاركة الدكتور ماهر الشيخ نائب محافظ البنك المركزي الأردني، إضافة إلى كريم النابلسي الشريك المسؤول لشركة ديلويت في الشرق الأوسط - الأردن، وبحضور عدد من المدراء التنفيذيين ومدراء الدوائر المالية والتسهيلات والمخاطر والامتثال من مختلف البنوك في المملكة. وقال نائب المحافظ إن مجلس المعايير المحاسبية الدولية أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية في التاسع من شهر تموز لعام ٢٠١٤ ليكون واجب التطبيق اعتباراً من بداية عام ٢٠١٨، ما يدل على حجم الأعمال والتحضيرات التي يجب القيام بها استعداداً لتطبيق المعيار. وأضاف أن إصدار المعيار جاء بناء على توصيات من مجموعة العشرين G٢٠ وكذلك استجابة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية للأزمة المالية العالمية، وما أظهرته من وجود نقاط ضعف جوهرية كان لا بد من العمل على استدراكها وتصويبها، مؤكداً أن من أهم مناطق الضعف تتمثل في منهجية وتوقيت احتساب مخصصات التدني على محفظة الديون والموجودات المالية الخاضعة لاحتساب التدني. وأكد أن الطرق السابقة كانت تتصف بأنها تتطلب بناء مخصصات أقل مما يجب فعلاً وتوقيت متأخر عن التوقيت الصحيح، وأن المعيار الجديد جاء ليعالج هذا الأمر من خلال احتساب المخصصات لتغطي كلا من الخسائر المحققة والخسائر المتوقعة في المستقبل. وقال إن المعيار الجديد يوصف بأنه ذو نظرة مستقبلية ويستجيب بشكل ديناميكي ومباشر لأية تغيرات تحدث في نوعية الائتمان أو في قدرة الطرف المقابل على سداد التزاماته تجاه البنك. وتوقع نائب المحافظ أن يكون لتطبيق هذا المعيار آثار مهمة على البنوك، تحديداً فيما يتعلق باحتساب مخصصات التدني وعلى مكونات ونسب كفاية رأس المال، ما يتطلب من البنوك وإدارات المخاطر فيها إدخال الآثار المتوقعة للتطبيق ضمن دراسات التخطيط الرأسمالي ودراسات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. مؤكداً أن النجاح في تطبيق المعيار سيتطلب وقتاً وجهداً وتكلفة، وكذلك توفير البيئة الملائمة للتطبيق وتوفير البيانات المناسبة والأنظمة الداخلية لتصنيف الائتمان، بالإضافة إلى دراسة أثر تطبيق المعيار على بعض جوانب العمل الأخرى في البنك مثل تطبيقات بازل ٢ وبازل ٣. كما أعرب عن أمله أن يساهم تطبيق المعيار الجديد في إدخال مفاهيم أوسع وأشمل في مجال إدارة المخاطر؛ إذ أن المعيار يمثل في مضمونه متطلبات لإدارة المخاطر أكثر من كونه تطبيقاً لمتطلبات محاسبية، وهذا بدوره يتطلب وجود هيكل وإجراءات حوكمة سليمة لدى البنوك لضمان تحقيق التطبيق الصحيح للمفاهيم التي تضمنها المعيار. ولفت إلى أن البنك المركزي، ومن منطلق حرصه على الاستمرار بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، أصدر مؤخراً تعميماً للبنوك العاملة في المملكة حول المعيار ٩، تم بموجبه الطلب من البنوك إعداد خطة واضحة للتطبيق بالإضافة إلى إعداد دراسة للآثار المالية المتوقعة لتطبيق المعيار على كل من البيانات المالية ومكونات ونسب كفاية رأس المال، بالإضافة إلى دراسة توضيح انعكاسات التطبيق على سياسات تسعير المنتجات لدى

البنوك ونموذج الأعمال المطبق لدى كل منها مع توضيح أدوار كل من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية في كل مرحلة من مراحل التطبيق. وقال أن البنك المركزي سيقوم بمراجعة الدراسات والخطط المعدة من البنوك ومناقشة النتائج مع البنوك ومدققي الحسابات تمهيدا لإصدار التعليمات التي ستحكم تطبيق المعيار في البنوك العاملة في المملكة.

من جانبه أكد مدير عام الجمعية أهمية التزام البنوك في معايير المحاسبة الدولية والتي تنعكس ايجابا على العمليات التشغيلية للبنوك وعلى بيئة الاستثمار بشكل عام في المملكة. وشدد على أهمية التزام البنوك المحلية بتطبيق هذه المعايير وتهيئة الظروف الملائمة لذلك استعدادا لبدء سريانها في مطلع عام ٢٠١٨، منوها إلى أن الوقت وإن كان مريحا إلا أن أهمية المعيار ٩ تستدعي الاستعداد المبكر لعملية التطبيق.

فيما أشار النابلسي لأهمية تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في التمهد للتوافق مع المعايير المطبقة حاليا والمقبلة وأبرزها بازل ٢ وبازل ٣. وأوضح اهتمام ديوليت في نقل خبراتها وتجاربها والمعارف التي اكتسبتها من عملها على مستوى العالم إلى البنوك في الأردن لتتمكن من مواكبة التطورات في هذا المجال.

وتم تقديم عرض مفصل من قبل شركاء ديوليت المختصين في هذا المجال، قدمه فادي سيداني واعجاز احمد، حول متطلبات المعيار الدولي. كما وتم خلال ورشة العمل مناقشة العديد من المحاور المالية التي تضمنت التطورات والتغيرات على السياسات المحاسبية الخاصة بالاستثمارات، فيما تم التطرق لكيفية تطبيق المعيار (IFRS 9)، وما يتضمنه ذلك من تأثير على القوائم المالية وخاصة فيما يتعلق بقيمة الموجودات المالية والأثر المحتمل لذلك على أداء الشركات والبنوك.

ورشة حول كفاءة الطاقة

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع مجموعة عزت مرجي ورشة عمل حول تطبيق كفاءة الطاقة في المباني والمؤسسات والمرافق العامة وذلك يوم الثلاثاء الموافق ٢٣ آب ٢٠١٦ في مقر الجمعية. وافتتح الورشة مدير عام جمعية البنوك بحضور باسل مرجي مدير عام مجموعة عزت مرجي، وبمشاركة ممثلون عن دوائر الهندسة والصيانة في البنوك العاملة في المملكة. وتم خلال الورشة مناقشة عدد من المواضيع المتصلة بقضايا ترشيد استهلاك الطاقة وفي الاستدامة البيئية، وبكفاءة الطاقة في المباني والتعريف بخدمات قسم كفاءة الطاقة في مجموعة عزت مرجي، كما تم تحليل الاستثمارات المالية لمشروعات كفاءة الطاقة.

ورشة عمل حول ضمان تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة

نظمت الشركة الأردنية لضمان القروض بالتعاون مع جمعية البنوك في الأردن ورشة عمل تعريفية في مقر الجمعية حول ضمان تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة، شارك فيها المدراء المعنيون وموظفو الائتمان وضباط الارتباط في البنوك.

وقال بيان أصدرته الشركة إن الورشة تأتي في إطار الخطة التطويرية للشركة الأردنية لضمان القروض بعد أن اطلقت في اذار الماضي برنامج ضمان المشروعات الصغيرة الناشئة وبهدف ترويج البرنامج بين شركائها. وبحسب البيان، فإن الورشة استهدفت توضيح مفهوم المشروعات الصغيرة الناشئة ذات القيمة المضافة للاقتصاد مثل الصناعة والخدمات والسياحة، ومعايير التأهل لاستفادة العملاء من هذا البرنامج وكافة الضوابط الائتمانية والترتيبات الاجرائية ذات العلاقة.

وأشارت إلى أن أولويات منح الضمان يتم إعطاؤها إلى المشروعات الريادية والابتكارية خاصة خارج عمان، والتي يملكها ويديرها السيدات والشباب. وحث المدير العام للشركة الدكتور محمد الجعفري البنوك على دعم المبدعين والمبادرين في هذا المجال من باب المسؤولية

الاجتماعية الهادفة، الأمر الذي يساعد في تكوين أسر ومجتمعات منتجة. بدوره، بين مدير عام جمعية البنوك في الأردن أهمية هذه المشروعات في تحسين الواقع الاقتصادي والاجتماعي خصوصا في ظل ارتفاع معدلات البطالة وجيوب الفقر المتزايدة في المملكة.

(٢) الدورات والبرامج التدريبية:

عقدت جمعية البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٦ الدورات والبرامج التدريبية التالية:

دورة بعنوان ” التعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال الحوالات المالية المحلية والخارجية، وأعمال التحويل الإلكتروني للأموال للعملاء وبين البنوك وإدارة مخاطرها“

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية في غرفة صناعة الزرقاء لموظفي فروع البنوك في المحافظة، بعنوان ” التعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال الحوالات المالية المحلية والخارجية، وأعمال التحويل الإلكتروني للأموال للعملاء وبين البنوك وإدارة مخاطرها“، والتي حضر فيها الاستاذ سالم الخزاولة وانعقدت خلال الفترة ١٨-٢٠ كانون الثاني ٢٠١٦.

وهدفت الدورة إلى تعميق معرفة المشاركين بالتعليمات والمذكرات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني وبالجوانب العملية والإجرائية والقانونية المتعلقة بها، وخصوصا ما يرتبط بالحوالات المصرفية المحلية والخارجية وأعمال التحويل الإلكتروني للأموال والنظم المتعلقة بها واجراءات تطبيقها وممارستها من قبل البنوك وإدارة مخاطرها وأساليب مكافحة عمليات غسل الأموال ومكافحة الأموال المرتبطة بها.

كما هدفت إلى تعميق معرفة المشاركين بالآثار والنتائج والمخاطر المترتبة على مخالفة التعليمات والمذكرات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ورفع كفاءة العاملين في العمليات المصرفية والامتثال وإدارة العمليات الإلكترونية ودوائر أقسام الحوالات المحلية والخارجية من نواحي كيفية التعامل مع التعليمات والمذكرات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي، وتحفيز المشاركين على اكتشاف وتحديد النقاط التي يجب مراعاتها في العمليات المرتبطة بالحوالات الداخلية والخارجية وبين البنوك وما يرتبط بها من متطلبات إجرائية وإلكترونية وقانونية وبناء قاعدة من النقاط المرجعية التي على البنك مراجعتها بشكل دوري والمرتبطة بالتعليمات والمذكرات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي، وتعميق معرف المشاركين بكيفية التعامل مع المذكرات والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي وتطبيقها والرقابة عليها، وتوفير القدرة والمعرفة اللازمة للعاملين في مجال الحوالات المصرفية والتعليمات الإلكترونية والرقابة والامتثال على تقييم موقف البنك في ضوء المتطلبات الواردة في التعليمات والمذكرات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي.

دورة بعنوان «تقييم الاحتياجات التمويلية للشركات»

عقدت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان ” تقييم الاحتياجات التمويلية للشركات“ وذلك خلال الفترة ١٧-٢٠ نيسان ٢٠١٦، مشارك فيها موظفي البنوك العاملين في دوائر التسهيلات الائتمانية للشركات المتوسطة والكبرى، ودوائر تحليل مخاطر ومراجعة الائتمان. وهدفت الدورة لتعزيز معرفة ومهارة المشاركين في العمل في دوائر التسهيلات التجارية والشركات الكبرى من خلال زيادة قدرات ومهارات المشاركين في تحليل وتقييم التمويلات قصيرة الأجل بما فيها تمويل الاحتياجات التمويلية لدورة النشاط التشغيلية وأساليب تمويلها، وتمويل الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل والمشتريات الخارجية، وتمويل الذمم المدينة، والتمويل السابق للصادرات، وتمويل العطاءات والمقاولين، وتمويل شركات ووكالات السيارات. إضافة لزيادة قدرات ومهارات المشاركين في تحليل وتقييم التمويلات طويلة الأجل بما في ذلك التمويل الصناعي، والتمويل العقاري. كما هدفت الدورة لتعزيز قدرات المشاركين في مواضيع ذات صلة بمنح التسهيلات الائتمانية ومنها

تقدير المخاطر الائتمانية المرافقة لمنح التسهيلات الائتمانية والتقليل منها، واساليب الرقابة على التسهيلات الائتمانية، وتقييم عناصر الجدارة الائتمانية للعملاء المقترضين، وطرق تسعير القروض، والتنبؤ بالفشل المالي للشركات.

دورة بعنوان ”التعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال الحوالات المالية المحلية والخارجية وأعمال التحويل الإلكتروني للأموال للعملاء وبين البنوك وإدارة مخاطرها“

عقدت جمعية البنوك برنامجاً تدريبياً متخصصاً بعنوان ”التعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال الحوالات المالية المحلية والخارجية وأعمال التحويل الإلكتروني للأموال للعملاء وبين البنوك وإدارة مخاطرها“، والتي حاضر فيها الخبير القانوني والمصرفي سالم الخزاولة خلال الفترة ١٨-٢٠ تموز ٢٠١٦، وشارك فيها عدد من موظفي البنوك العاملين في الدوائر المختصة بتنفيذ ومتابعة الحوالات المحلية والخارجية وإدارة العمليات الإلكترونية ودوائر الامتثال والدوائر القانونية.

وتناولت الدورة موضوعات أبرزها النظام الصادر عن البنك المركزي الأردني لتسهيل عمليات نقل الأموال بين المصارف العاملة (نظام التسويات الإجمالي الفوري)، ورموز الغرض من التحويلات المالية (IBAN) وإجراءاته، وتعليمات وأوامر التحويل الإلكتروني للأموال، ومبادئ إدارة مخاطر العمل المصرفي الإلكتروني. كما تناولت الدورة الآثار القانونية والعقدية والرقابية والالتزامات والواجبات الملقاة على عاتق البنوك وموظفيها والمخالفات والعقوبات المترتبة نتيجة مخالفتها، وتوضيح الوسائل والطرق التي يتم التعامل بها مع التعليمات والمذكرات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي.

دورة تدريبية حول العمليات البنكية والتجارية الحديثة

عقد المعهد القضائي الأردني بالتعاون مع جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية حول العمليات البنكية والتجارية الحديثة وذلك خلال الفترة ٢٥-٢٨ أيلول ٢٠١٦، شارك بها عدد من القضاة.

وافتح الدورة مدير عام المعهد الدكتور ثائر العدوان، ومدير عام جمعية البنوك في الأردن، حيث أشار العدوان إلى أن تنظيم هذه الدورة يأتي ثمرة للتعاون بين المعهد وجمعية البنوك والذي أسست له الاتفاقية التي تم توقيعها بين الطرفين للتعاون في مجال تدريب وتأهيل القضاة في المجالات المتخصصة بالعمليات البنكية، وبما يعود على تسهيل إجراءات التقاضي وسرعة البت في القضايا ذات البعد المصرفي والمالي. وأضاف أن أهمية الدورة تأتي من الموضوعات التي ستناولها وهي التأجير التمويلي والحسابات المصرفية والاعتماد المستندي والمعاملات التجارية الدولية وجرائم الحاسوب، والتي تسهم في توفير معرفة لدى القضاة الذين يتعاملون مع هذا النوع من القضايا. وأعرب عن أمله أن يتم عرض قضايا عملية في هذه الموضوعات، خصوصاً عندما يتعلق الأمر بمقارنة النصوص القانونية المحلية مع الدولية، وذلك في ظل قرارات المحاكم الأردنية بتغليب النص الدولي على المحلي، وهو ما يؤكد مصداقية الحكومة الأردنية في تطبيق القوانين الدولية. داعياً أن يكون لدى القاضي حداً أدنى من المعلومات حول القضايا المالية والمصرفية ليتمكن من إدارة القضية وسؤال ومناقشة الخبراء. كما دعا العدوان إلى استمرار التعاون بين المعهد وجمعية البنوك وذلك للوصول إلى العدالة بأبهي صورها. وقال أن هذه الدورة تأتي استمراراً للدورات التي بدأت في العقبة تنفيذاً لخطة المعهد في تطوير مهارات القضاة واكسابهم الخبرات المتخصصة لتسهيل وتسريع إجراءات التقاضي.

بدوره أكد مدير عام جمعية البنوك على أهمية تمكين القضاة وتوفير المعلومات الأساسية حول العمليات المصرفية والمالية لتعزيز العدالة والوصول إلى قضاء مصرفي متخصص، وهو من الأهداف التي تسعى الجمعية لها ضمن خطتها الاستراتيجية. وقال إن هذه الدورات التي بدأت في العقبة، هي باكورة العمل المشترك بين الجمعية والمعهد الذي يتميز بخبرة ومعرفة واسعة في مجال التدريب المتخصص للقضاة. وأعرب عن ان يتفاعل القضاة مع المدربين وطرح قضايا عملية يواجهونها في المحاكم، حتى نصل إلى فهم أكبر ينعكس على إدارة الدعاوى،

ولضمان أن يكون القضاة مطلعين على القضايا المصرفية والمالية وبالتالي البت في هذا النوع من القضايا بالسرعة المناسبة.

محاضرة تعريفية بنظام قياس تطوير جودة الخدمات المصرفية SERVSCORE

عقدت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع شركة التفوق للاستشارات الادارية محاضرة تعريفية بنظام قياس تطوير جودة الخدمات المصرفية المقدمة من البنوك SERVSCORE، وذلك يوم الاحد الموافق ٢٠ تشرين الثاني ٢٠١٦ في مقر الجمعية. وأكد المشاركون في الجلسة أن التطوير المستمر للمؤسسات المالية يعتمد على قدرة المؤسسة على تقديم اعلى جودة لعملائها وبناء علاقات وثيقة معهم.

وتأتي أهمية هذه المحاضرة في ظل أجواء المنافسة بين البنوك في آلية تقديم الخدمة للعملاء وابتكار منتجات بنكية متخصصة تضمن الوصول الى نسبة رضى مرتفعة من قبلهم، حيث يعد نموذج SERVSCORE أحد أفضل الأساليب العالمية لجمع المعلومات حول توقعات وآراء العملاء، لأنه يستخدم لتقييم الفروقات بين التوقعات والآراء الفعلية للعملاء وتحديد أنواع فجوات جودة الخدمة، ومن ثم تقديم اقتراحات وحلول للبنوك تشمل الكوادر البشرية، الإجراءات والعمليات والأنظمة، والتكنولوجيا المستخدمة في البنوك بهدف الارتقاء بخدمة العملاء إلى أعلى مستوى.

وقد أكد المشاركون في المحاضرة على أهمية أن تولي المؤسسات المالية اهتماما أكبر بجودة خدمة العميل وذلك لضمان تنافسيتها في بيئة السوق المتغيرة.

(٣) الندوات والملتقيات والمنتديات:

عقدت جمعية البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٦ الندوات والملتقيات والمنتديات التالية:

ندوة بعنوان «معايير التقارير المشتركة: التحديات والحلول المقترحة»

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع شركة أوبيس الكندية يوم الثلاثاء الموافق ٢٧ أيلول ٢٠١٦ ندوة بعنوان "معايير التقارير المشتركة: التحديات والحلول المقترحة" والتي تتعلق بمعايير التبادل التلقائي للمعلومات المالية بين الدول، والذي اطلقتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية لتبادل المعلومات فيما بينها عن المواطنين والشركات والمنظمات الاجنبية المقيمة في بلدانها لأغراض احتساب الضريبة عليهم لصالح حكومات بلدانها. وحضر الندوة عدد من مدراء الامتثال، ومدراء تقنية المعلومات، ومدراء المخاطر، والمدراء الماليين، ومدراء التدقيق الداخلي، في البنوك إلى جانب ممثلي عدد من المؤسسات الرسمية. واستهدفت الندوة رفع الوعي المؤسسي لدى البنوك والمؤسسات المالية خصوصاً وزارة المالية ودائرة ضريبة الدخل والمبيعات حول متطلبات هذه المعايير وأهمية الانضمام إلى تطبيقها لاسيما وأن دول انضمت لهذه المعايير.

وقال مدير عام الجمعية خلال افتتاحه للندوة أن أهمية معايير التبادل التلقائي للمعلومات تكمن في متابعة الدولة لمواطنيها المقيمين خارج البلاد أو الذين لديهم حسابات خارجية لأغراض مالية. مشدداً على ضرورة التهيئة لتطبيق هذه المعايير برفع الوعي لدى الشركاء، من بنوك ومؤسسات رسمية، لاسيما أن هذه المعايير جاءت من منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بعد صدور قانون الامتثال للضريبة على الحسابات الأميركية (فاتكا) ووقع عليها ما يزيد على ١٠٠ دولة. كما أكد أن الهدف من تطبيق معايير التبادل التلقائي للمعلومات هو زيادة نسبة الشفافية والتعاون بين المؤسسات المالية في مختلف انحاء العالم، حيث تتضمن إصدار شهادات تلقائياً بالإضافة الى اجراء العناية اللازمة التي يجب اتباعها من قبل البنوك والمؤسسات المالية للتعرف على الحسابات المطلوب الإبلاغ عنها. وقال إن تنظيم هذه الندوة جاء لنشر الوعي بهذه المعايير والمتطلبات الجديدة التي اصبحت أهم دول العالم تطبقها وباتت تهم المؤسسات المالية مثلما تهم القطاع المصرفي.

وأكد أن تطبيق معايير التبادل التلقائي للمعلومات يتطلب ان توقع الحكومة، ممثلة بوزارة المالية، مع منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. بدورها، قالت مديرة المبيعات في شركة أوبيس الكندية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، سلام موسى، إن إصدار قانون معايير لمتابعة حركة الأموال لمواطني الدول يأتي لتمكين الدول من مكافحة التهرب الضريبي، الأمر الذي يتطلب أن يكون لدى الدولة معرفة تامة بالقوانين والانظمة المحلية. وأضافت، ان أول تقرير سيتم إصداره حول التبادل التلقائي للمعلومات المالية سيتم في شهر كانون الثاني من العام المقبل، وهو ما يلزم المؤسسات المالية في الدول الموقعة لاتفاقيات التبادل بتوفير هذه المعلومات سواء عن الأفراد أم عن الشركات التي يقيم صاحبها في دولة ويمتلكها في دولة أخرى.

وأشارت إلى مجموعة من المتطلبات للتبليغ عن اشخاص من دولة ويملكون حسابات في دولة ثانية أو يقيمون في دولة أخرى غير دولتهم ويملكون حسابات في دولتهم، والتي على بنوك الدولة التي توقع على هذه المعايير أن تلتزم بها وتوفرها للمؤسسة الرسمية التي تتولى الإبلاغ وتلقي البلاغات عن هذه الحسابات. وقالت أنه بعد أن توقع الحكومة على تنفيذ هذه المعايير فإن بنوكها تكون ملزمة بتوفير المعلومات وتصبح من مسؤولية الحكومات مراقبة البنوك في تطبيق هذه المعايير.

بدوره، استعرض مدير تطوير المنتجات في أوبيس شروط ومعايير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية للتبادل التلقائي للمعلومات من مرحلة جمع المعلومات ونشر البيانات ضمن التقارير المالية التي تتطلبها عملية مراقبة الحسابات والتهرب من دفع الضرائب المستحقة.

يذكر أن عدداً من الدول العربية وقعت مع منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية على تطبيق معايير التبادل التلقائي للمعلومات المالية منها لبنان والعراق والكويت والامارات العربية المتحدة وعمان.

د. نشاطات وأخبار أخرى

جمعية البنوك تعقد اجتماع الهيئة العامة العادي وتقر موازنتها للعام ٢٠١٦

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماع الهيئة العامة العادي لأعضاء الجمعية يوم الاثنين الموافق ١٤ آذار ٢٠١٦ برئاسة رئيس مجلس إدارة الجمعية موسى شحادة، وبحضور ممثلي البنوك الأعضاء. وقد أقرت الهيئة العامة في الاجتماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الجمعية للعام الماضي، كما صادقت الهيئة على الحسابات الختامية للجمعية والموازنة التقديرية للعام الحالي ٢٠١٦.

اللقاء السنوي لمحافظ البنك المركزي مع الأسرة المصرفية

عقدت جمعية البنوك في الأردن يوم الثلاثاء الموافق ١٢ نيسان ٢٠١٦ اللقاء السنوي لمحافظ البنك المركزي مع الأسرة المصرفية في مبنى الجمعية، بحضور الدكتور زياد فريز محافظ البنك المركزي ورؤساء مجالس الإدارة والرؤساء التنفيذيين والمدراء العاميين للبنوك العاملة في الأردن.

وقد كرمت جمعية البنوك خلال اللقاء محافظ البنك المركزي ورؤساء جمعية البنوك السابقين: الدكتور ميشيل مارتو، ومروان عوض، وباسم خليل السالم، على الجهود التي بذلوها خلال رئاستهم لمجلس إدارة الجمعية في الدورات السابقة.

وقال محافظ البنك المركزي الأردني الدكتور زياد فريز أن الاقتصاد الوطني تجاوز تداعيات الصدمات الخارجية الأصعب في هذه المرحلة، وأن بمقدوره العودة إلى مسيرة التعافي في معدلات النمو التي حققها في سنوات ما بعد الازمة المالية العالمية وخاصة على المدى المتوسط. وأضاف أن هذه النظرة الإيجابية للاقتصاد الوطني تشاركنا بها تماماً مؤسسات دولية وعلى رأسها صندوق النقد الدولي والبنك

الدولي، مشيراً إلى أن الصندوق أنهى زيارة للمملكة لمناقشة البرنامج الوطني الجديد للإصلاح، حيث قدر النمو الاقتصادي خلال عام ٢٠١٦ بحوالي ٣٪، مستنداً في ذلك إلى توقع تباطؤ زخم التراجع الذي شهدته بعض مؤشرات القطاع الخارجي وتحسن بعضها.

وأكد المحافظ ان الأردن يواجه الصدمة الجديدة، المتمثلة بتدهور الوضع الأمني في سوريا والعراق وتداعياته الاقتصادية على المملكة، بموقف أفضل بكثير من موقف الاقتصاد خلال الصدمة السابقة، مشيراً إلى أن مستوى عجز الموازنة وعجز الحساب الجاري وخسائر قطاع الطاقة حالياً أقل كثيراً من السابق. وبين أن احتياطيات البنك المركزي بلغت مستويات مريحة جداً، وهو ما انعكس على مؤشرات سوقية مهمة، حيث بلغ معدل الدولار ١٧٪ مقارنة مع ٢٤، ٨٪ في عام ٢٠١٢، ويبلغ سعر فائدة السندات الحكومية لخمس سنوات ١٢٣، ٤٪ مقارنة مع ٧٥٠، ٧٪ في نهاية عام ٢٠١٢، كما يبلغ العائد على سندات الحكومة الدولية التي أصدرت العام الماضي ٣، ٥٪ مقارنة مع ٦، ٣٪ عند إصدارها.

وقال فريز أن انخفاض أسعار النفط وأسعار الفائدة بشكل عام سيساهم في تعزيز الطلب المحلي وتعويض جزء من انخفاض الطلب الخارجي، وانخفاض كلفة خدمة الدين بشكل ملموس، مضيفاً أن هناك إدراكاً متزايداً على المستوى العالمي لدور الأردن المحوري في المنطقة، ومن المتوقع أن يترجم في تعزيز الدعم الذي يتلقاه الأردن، وهو ما يؤكد مؤتمراً المانحين في لندن ومخرجاته التي تتجاوز المساعدات المالية لإمكانية فتح أسواق الاتحاد الأوروبي. كما أشار المحافظ إلى أن مشاورات الأردن مع صندوق النقد الدولي وصلت لمرحلة متقدمة للدخول في برنامج جديد يركز على الإصلاحات الهيكلية المحفزة للنمو وتخفيض المديونية، الأمر الذي من شأنه المساعدة في تجاوز تبعات هذه الصدمات الخارجية الجديدة. وأضاف ان المنطقة ما زالت تعيش منذ بضع سنوات حالة من عدم الاستقرار السياسي والأمني، وشهدت بعض الدول المجاورة صراعات عسكرية امتدت تداعياتها الاقتصادية والاجتماعية والأمنية إلى العديد من الدول داخل وخارج المنطقة، ومن بينها الأردن، وهو ما أثر سلباً على كلفة مستوردات الطاقة منذ بداية الربيع العربي وعلى السياحة والاستثمار الأجنبي والصادرات، وهذه التحديات أدت إلى واقع اقتصادي صعب من حيث عجز الموازنة وخسائر شركة الكهرباء وارتفاع تكلفة خدمة الدين وانخفاض احتياطيات المملكة والسيولة في الجهاز المصرفي، ورافق ذلك ارتفاع الديون غير العاملة في الجهاز المصرفي، وهو ما واجهه الأردن بكفاءة واقتدار ضمن البرنامج الوطني للإصلاح ٢٠١٢-٢٠١٥.

وقال المحافظ أن نتائج البرنامج أثمرت عن بدء الاقتصاد الأردني بالتعافي من الضغوطات الحادة التي تعرض لها منذ عام ٢٠١٠ ووصلت ذروتها في عام ٢٠١٢ في أعقاب الازمة المالية العالمية وارتفاع أسعار النفط والانقطاعات المتكررة للغاز المصري، والذي تزامن مع تداعيات الربيع العربي وبدء تدفق اللاجئين السوريين إلى الأردن، وسجلت معظم المؤشرات الاقتصادية تحسناً في أدائها، حيث انخفض عجز الموازنة الى ٣، ٢٪ من الناتج المحلي الاجمالي عام ٢٠١٤، وتم معالجة خسائر شركة الكهرباء بشكل ملموس، كما تراجع معدلات التضخم، وعجز الحساب الجاري ليصل الى ٣، ٧٪ من الناتج. مشيراً إلى الدور الكبير للجهاز المصرفي في تجاوز تلك المرحلة بحصافة إدارته وتعاونه لتجاوز تلك التحديات، وكان أداء المملكة محط تقدير المؤسسات الدولية الاقتصادية والمجتمع الدولي، لأنه ليس من السهل إجراء إصلاحات كبيرة في ظل البيئة التي عاشها الأردن خلال تلك الفترة.

وأكد فريز أنه منذ عام ٢٠١٥ بدأ الاقتصاد الأردني يواجه موجة جديدة من الصدمات الخارجية، حيث شهدت المنطقة وبعض دول الجوار، وخصوصاً العراق وسوريا، مزيداً من التدهور والانفلات في أوضاعها الأمنية أدى إلى إغلاق شبه كامل لطرق تجارة المملكة المنتهية في هاتين الدولتين أو المارة عبرهما إلى دول أخرى مثل تركيا ولبنان ودول الاتحاد الأوروبي. وكشف أن التوقعات كانت تشير منذ البداية إلى أن عام ٢٠١٥ سيكون عاماً صعباً على الاقتصاد الوطني حيث تراجع النمو الاقتصادي إلى ٤، ٢٪ انعكاساً للتراجع في الصادرات الوطنية ومقبوضات السياحة والاستثمار الأجنبي المباشر. وقال إن الأردن تأثر بشكل ملموس بتبعيات تراجع أسعار النفط العالمية والدول المنتجة وهو ما أثر على الصادرات وحوالات العاملين والدخل السياحي، وانعكست هذه التطورات على تراجع الصادرات بنسبة ١، ٧٪، وتباطؤ

نمو حوالات العاملين الى ٥, ١٪ وعدم تحقيق المستوى المنشود من عجز الموازنة لعام ٢٠١٥، منوهاً إلى ان التراجع في الصادرات وحوالات العاملين استمر في أول شهرين من العام الحالي. وأضاف أن الناحية الإيجابية التي تمخضت عن انخفاض اسعار النفط وإنجاز ميناء الغاز ومشاريع الطاقة المتجددة هي خفض فاتورة الطاقة بشكل ملموس لتبلغ حوالي ٩, ٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة مع ٤, ٢١٪ في ٢٠١٢.

وحول أولويات الإصلاح في السنوات الثلاث المقبلة، أكد الدكتور فريز أن الأولوية تركز على التصدي لمشكلة المديونية وأعباء خدمة الدين وإجراء إصلاحات هيكلية تحفز النمو وتساعد على تجاوز مشكلتي الفقر والبطالة. وقال إنه ورغم اجراءات الضبط المالي والإصلاحات في مجال الطاقة التي تم إنجازها، نحتاج إلى التأكيد على استدامة واستمرارية الدين العام، ومواجهة الاحتياجات التمويلية، من خلال استكمال منظومة الاصلاحات المالية، وقطاع الطاقة، ومواصلة اتخاذ مزيد من الإجراءات لتحفيز النمو الاقتصادي، وخصوصاً في مجال تحسين مناخ الاستثمار، وعدم الإفراط بالتوسع في الانفاق عبر المزيد من الاقتراض. وأشار إلى أن الحكومة ماضية في تنفيذ المزيد من السياسات والإصلاحات الهيكلية الهادفة إلى المحافظة على ما تحقق، وتصحيح الاختلالات الهيكلية في الاقتصاد، لتعزيز فرص العمل وبيئة الاستثمار وتشجيع الصادرات ورفع معدل المشاركة الاقتصادية، وخصوصاً للمرأة، وتحقيق المزيد من المواءمة بين مخرجات التعليم وحاجات سوق العمل وتعزيز بيئة الأعمال، ضمن إطار برنامج إصلاح وطني جديد، من المتوقع أن يتم دعمه من قبل المؤسسات الدولية والمانحين وخاصة صندوق النقد الدولي أواسط هذا العام. وأعرب عن أمله بأن يسهم البرنامج في إعطاء زخم إضافي للنشاط الاقتصادي بعد نجاح البرنامج الماضي الذي انتهى في شهر آب ٢٠١٥، في استعادة الاستقرار الاقتصادي الكلي وإنجاز إصلاحات مهمة في قطاع الطاقة ومالية الحكومة.

وقال المحافظ أن مسيرة الجهاز المصرفي في المملكة ناجحة وتستحق الإشادة، وذلك بفضل الإدارة الحصيفة في الجهاز المصرفي، وامتثال البنوك لتعليمات البنك المركزي ولأفضل الممارسات والمعايير الرقابية والمحاسبية الدولية، ولما تمتلكه البنوك من خبرات وتجارب متميزة وسياسات فعالة في ادارة المخاطر، أسهمت في تعزيز قوة ومثانة أوضاعها المالية، والارتقاء بقدرتها على امتصاص أي صدمات غير مواتية في بيئة العمل المصرفي والاقتصاد الكلي. ورغم من الأوضاع الاقتصادية الصعبة في عام ٢٠١٥، فقد بقي القطاع المالي والمصرفي ركيزة أساسية وعاملاً مهماً في الحفاظ على استقرار الأداء الاقتصادي الكلي، وأضطلع بالدور الأهم في قيادة دفة النمو الاقتصادي، ويتضح ذلك من ارتفاع نسبة مساهمته في النمو الاقتصادي والتي تجاوزت ٢٠٪ من معدل النمو المتحقق خلال عام ٢٠١٥. وبين أنه رغم الإنجازات، فإن مسيرة التطوير وتعزيز مثانة الجهاز المصرفي يجب أن تستمر خصوصاً في ظل ما تمر به المنطقة من ظروف عدم استقرار، ويأتي في أولويات ذلك تعزيز الحوكمة كثقافة في الجهاز المصرفي لضمان تضافر عقول وخبرات جميع الأطراف لاتخاذ القرارات المناسبة واستثمار الفرص المتاحة وإدارة المخاطر في بيئة صحية من المسؤولية والمساءلة والشفافية.

ولفت فريز إلى أن البنوك قامت بالعديد من الاجراءات الرامية الى تطوير سياساتها الداخلية وتعزيز أنظمة الربط والرقابة الداخلية، ومواصلة التركيز على إدارات المخاطر لديها، فضلاً عن تعزيز اوضاع الامتثال لديها. وأشار إلى بعض الجوانب التي تستدعي المزيد من العمل من جانب البنوك لمعالجة اية ثغرات قائمة في المنظومة الرقابية الداخلية، خاصة في ظل المتطلبات الدولية المتعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب وتبعات الالتزام بها. وقال إن البنك المركزي تبنى هدف الاستقرار المالي جنباً إلى جنب مع هدف الاستقرار النقدي، وشرع في تعزيز وتطوير اركان الاستقرار المالي من خلال مراجعة شاملة لمنظومة التشريعات الناظمة للعمل المصرفي، ووضع الأسس الكفيلة بتطبيق تعليمات بازل ٣، وایجاد بنية تحتية آمنة وكفوة لنظام المدفوعات الوطني، والدفع والتسويات في المملكة، ووضع الأطر القانونية الشاملة وبما يكفل حماية المستهلك المالي، ونشر الثقافة المالية والمصرفية في المجتمع، بهدف تعزيز الاشتغال المالي.

وأضاف أن البنك المركزي يعول الكثير على شركة الاستعلام الائتماني في لعب دور لتحسين فرص الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الحصول على التمويل المطلوب، داعياً البنوك إلى إيلاء هذا القطاع الأهمية التي يستحق في قراراتها التمويلية، وفقاً للضوابط والسياسات الافتراضية المطبقة.

وعلى صعيد السياسة النقدية، أكد محافظ البنك المركزي الالتزام الثابت بالمحافظة على أسس الاستقرار النقدي والمالي، بما في ذلك نظام الصرف الثابت للدینار مع الدولار الأميركي وإيجاد هيكل ملائم لأسعار الفائدة الدائنة والمدينة في السوق المصرفية، وتهيئة السبل والشروط الكفيلة بزيادة فعالية هذه السياسة وتحسين كفاءتها ومواصلة تطوير أدواتها، خاصة في ظل التغيرات الجوهرية التي أصابت عمل البنوك المركزية العالمية واساليب تدخلها وتنفيذها للسياسات النقدية في السنوات الأخيرة والتي هي محط دراستنا ومتابعتنا المستمرة.

من جانبه أستعرض موسى شحادة رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك، أبرز إنجازات الجمعية في عام ٢٠١٥، بما في ذلك المواضيع المطروحة من قبل البنوك الاعضاء والتي أسفرت عن الخروج بتوصيات تم مناقشتها من قبل مجلس الإدارة ومخاطبة البنوك الاعضاء والجهات ذات العلاقة بشأنها. كما بين شحادة أن الجمعية قامت بتنظيم مجموعة من المحاضرات والدورات التدريبية المتخصصة لموظفي البنوك، إضافة لتنظيم ورش عمل تناولت مواضيع متنوعة مثل التسويات خارج المحاكم والحاكمة المؤسسية، فضلاً عن تنظيم الملتقى الرابع للمسؤولية المجتمعية، وحلقة نقاشية حول إيجاد نوافذ تمويلية لمشروعات الطاقة المتجددة وكفاءتها.

وأشار شحادة إلى إطلاق الجمعية في عام ٢٠١٥ للخطة التنفيذية للجمعية للأعوام ٢٠١٥-٢٠١٧، والتي جاءت لتعكس رؤية ورسالة الجمعية، وأهدافها الأساسية المحددة في نظامها الداخلي. وقال إن عام ٢٠١٥ كان حافلاً بالعديد من المبادرات التي أطلقتها الجمعية بالتعاون مع البنوك الأعضاء، حيث تم إطلاق صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة للمنح الدراسية والذي تضمن ٥٢ منحة دراسية موزعة على ألوية المملكة، كما تم توقيع مذكرة تفاهم بين جمعية البنوك في الأردن ومجموعة طلال أبو غزالة وذلك للاستفادة من الأجهزة الفائضة عن حاجة البنوك، بحيث تقوم مجموعة طلال أبو غزالة بجمع الحواسيب القديمة من البنوك وإعادة تأهيلها لجعلها صالحة للاستخدام ليتم توزيعها على الجمعيات الخيرية ومراكز التنمية في المناطق الاقل حظاً.

وأكد أن الجمعية أطلقت في عام ٢٠١٥ مبادئ عمان لتسوية الديون خارج المحاكم بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، ووقعت الجمعية مذكرة تفاهم مع المعهد القضائي الأردني للتعاون في مجال التدريب وعقد ورش عمل متخصصة للقضاة في النواحي المصرفية، وهو ما من شأنه المساهمة في تسريع البت في القضايا المتعلقة بالبنوك، إلى جانب دور الجمعية لتوقيع اتفاقيات بين ضريبة الدخل والبنوك الأعضاء لتنفيذ عمليات الحجز وفك الحجز إلكترونياً. وثمن شحادة النهج التشاركي والشفاف للبنك المركزي والذي يتيح الفرصة للبنوك لإبداء وجهة نظرها في كل مشاريع الأنظمة والتعليمات والقوانين ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

جمعية البنوك ترفع راية الثورة العربية الكبرى

ضمن احتفالات الجمعية بعيد الاستقلال والذكرى المئوية لانطلاق الثورة العربية الكبرى في عام ١٩١٦، قامت جمعية البنوك في الأردن برفع راية الثورة العربية الكبرى أمام مبنى إدارة الجمعية. وقال مدير عام الجمعية أن الاحتفال بمناسبة رفع راية الثورة يأتي تأكيداً على ثوابت وقيم الثورة واستمراريتها والتي أرسى القواعد التي بناها الهاشميون منذ فجر الثورة على الظلم والطغيان، ورسخت قيم الحرية والعدالة والحياة الفضلى. وأعرب عن اعتزاز البنوك برفع راية الحق والفداء، مقدماً التهاني لجلالة الملك عبدالله الثاني بهذه المناسبة الوطنية. وأوضح أن البنوك تعمل على ترجمة قيم الثورة بتعزيز دورها الوطني من خلال خدمة الاقتصاد الوطني والمجتمع بشكل عام.

جمعية البنوك في الأردن تنضم لمبادرة التمويل في برنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP FI) كمؤسسة داعمة

قامت جمعية البنوك في الأردن بتاريخ ١٦ تشرين الأول ٢٠١٦ بالانضمام لمبادرة التمويل في برنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP FI) كمؤسسة داعمة، ولتصبح الجمعية بذلك ثاني جمعية بنوك في المنطقة تنضم للبرنامج كمؤسسة داعمة.

وتسعى الجمعية، والتي تضم في عضويتها ٢٥ بنكاً عاملاً في الأردن، لتطوير العمل المصرفي في المملكة ولتعب دوراً فعالاً في دفع التنمية المستدامة في القطاع المصرفي الأردني. كما أن أحد الأهداف الجمعية هو المساعدة في بناء قطاع مصرفي مستدام يمكن أن يدفع الاقتصاد الأردني نحو المزيد من التنمية المستدامة.

ومن خلال انضمام الجمعية كمؤسسة داعمة في مبادرة التمويل في برنامج الأمم المتحدة للبيئة، فإن الجمعية ستعمل جنباً إلى جنب مع أمانة المبادرة لتعزيز مفهوم التمويل المستدام في القطاع المصرفي الأردني، وللمساهمة في اعتماد وتنفيذ ممارسات الاستدامة في الصناعة المصرفية.

يذكر في هذا الصدد أن جمعية البنوك في الأردن وضمن تنفيذها لخطتها الاستراتيجية ٢٠١٥-٢٠١٧ قامت بإصدار «تقرير الاستدامة للقطاع المصرفي في الأردن» في عام ٢٠١٦، والذي سلط الضوء على قصص النجاح والتحديات التي تواجه القطاع المصرفي الأردني في تحقيق الاستدامة، كما يقدم التقرير مجموعة من التوصيات لتحسين ممارسات الاستدامة في البنوك.

جمعية البنوك تصدر دراسة مسحية حول الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن: تحليل جوانب العرض والطلب بالتركيز على آليات وأفاق التمويل المصرفي

انطلاقاً من رؤية ورسالة جمعية البنوك في الأردن، ونظراً للأهمية الكبيرة للشركات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد الأردني، فقد ارتأت الجمعية أن تقوم بإعداد هذه الدراسة بالاعتماد على أسلوب المسح الشامل من خلال تصميم استبيان خاص بالبنوك التجارية واستبيان خاص بالبنوك الإسلامية.

وقد جاءت الدراسة مقسمة إلى خمسة أجزاء رئيسية، حيث تضمن الجزء الأول على مقدمة تبين أهداف الدراسة وأسلوبها والعينة التي اعتمدت عليها. وتناول الجزء الثاني لمحة عن القطاع المصرفي الأردني من حيث الهيكل والانتشار الجغرافي والخصائص والعمق المالي، إضافة لاستعراض دور البنوك في الاقتصاد الأردني.

أما الجزء الثالث من الدراسة فألقى الضوء على الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن، وذلك من حيث التعريف، ومن حيث الإحصائيات والمؤشرات المتعلقة بتلك الشركات.

وتناول الجزء الرابع من الدراسة التمويل المصرفي الممنوح للشركات الصغيرة والمتوسطة، وذلك من خلال بحث مجموعة من النواحي المتعلقة بوجود وحدات ودوائر وموظفين متخصصين في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، وأهم أنواع التمويلات، وتكاليف التمويل، ومستويات طلبات التمويل المقبولة والمرفوضة مع بيان أهم أسباب الرفض، والحجم النسبي لمحفظة التمويلات، وأهم أنواع الضمانات التي تطلبها البنوك، ومدى ملائمة برامج ضمان القروض لواقع الشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة لاستعراض أهم المبادرات المتخذة من البنك المركزي لتعزيز التمويل الموجه لهذا القطاع، واستخلاص أهم العوائق التي تواجه البنوك في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

أما الجزء الخامس والأخير، فاستعرض أهم من الآليات والوسائل التي قد تساعد على زيادة التمويل المصرفي الممنوح للشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي تضمن على توصيات خاصة بالبنوك، وتوصيات خاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة والجهات الأخرى ذات العلاقة.

جمعية البنوك تصدر دراسة حول دور البنوك ومؤسسات التمويل في التمكين الاقتصادي للمرأة - حالة الأردن

أصدرت جمعية البنوك في الأردن دراسة أعدها مدير عام الجمعية بعنوان ” دور البنوك ومؤسسات التمويل في التمكين الاقتصادي

للمرأة: حالة الأردن“ .

حيث تناولت الدراسة مفهوم تمكين المرأة وعلاقته بالتنمية الاقتصادية، وواقع التمكين الاقتصادي للمرأة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. كما بحثت الدراسة في أهم العوائق والتحديات التي تواجه المرأة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وواقع الشركات الصغيرة والمتوسطة المملوكة من النساء في المنطقة، مع التركيز على دور البنوك والمؤسسات المالية في الأردن في التمكين الاقتصادي للمرأة.

وأوصت الدراسة بضرورة تبني خارطة طريق واضحة المعالم لزيادة التمكين الاقتصادي للمرأة ونسبة المشاركة الاقتصادية لها، بإجراء إصلاحات في السياسات والتشريعات ذات العلاقة، وإزالة العوائق والتحديات التي تواجه النساء صاحبات الأعمال، وتعزيز الشمول المالي، وتبني السياسات الاقتصادية الداعمة للمرأة ليس فقط في الأردن بل في الدول العربية جميعاً.

كما أوصت بضرورة توفير فرص العمل الكريمة للنساء، وانتهاج سياسات عملية لتوفير خيارات مناسبة لرعاية أطفال المرأة العاملة، إضافة إلى جعل ظروف العمل مناسبة أكثر للنساء اللواتي لديهن أطفال؛ مثل اتباع مواعيد عمل مرنة أو بساعات أقل، وتمكين المرأة من إنجاز بعض الأعمال في المنزل لمساعدتها في التوفيق بين مسؤوليات الأسرة ومسؤوليات العمل.

ودعت الدراسة إلى توفير بيئة ممكنة للنساء صاحبات الأعمال، تقوم على المساواة بين الجنسين، ودعم وتعزيز قدرات المؤسسات العاملة في مجال تطوير المشاريع النسائية والمساواة بين الجنسين، وتطوير الأدوات وخدمات الدعم المقدمة للمشاريع النسائية، إضافة لتبني أفضل الممارسات العالمية في مجال الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة المملوكة من النساء.

وعلى المستوى الوطني، دعت الدراسة إلى قيام البنوك في الأردن بتطوير المزيد من المنتجات والخدمات الموجهة للنساء، وتعميم تجربة صندوق المرأة والاستفادة منها بهدف تأسيس المزيد من المؤسسات المالية التي تستهدف تقديم التمويل المناسب للمرأة، إلى جانب اتخاذ التدابير الهادفة لإنشاء برامج وصناديق توفر التمويل للشركات النسائية الناشئة بدون ضمانات، وتطوير آليات التمويل المتوفرة لتتضمن منتجات خلاقة مثل رأس المال المغامر.

Sustainability Report for the Banking Sector في القطاع المصرفي الأردني in Jordan

انطلاقاً من رؤية ورسالة وأهداف جمعية البنوك في الأردن، وحرصاً من الجمعية على تنفيذ خطتها الاستراتيجية وأهدافها التشغيلية والمقرة من قبل مجلس الإدارة، قامت جمعية البنوك بإصدار ”تقرير الاستدامة في القطاع المصرفي الأردني Sustainability Report for the Banking Sector in Jordan“ والتي أعدتها مؤسسة سكيما SCEMA لصالح جمعية البنوك في الأردن باللغتين العربية والانجليزية.

ويعتبر هذا التقرير الأول من نوعه على مستوى المملكة والذي يهدف لتقييم جهود الاستدامة في القطاع المصرفي الأردني من خلال مراجعة أنشطة الاستدامة الكلية للبنوك، ورصد التغييرات الإيجابية التي حققها القطاع المصرفي الأردني على صعيد الاستدامة، وذلك بالاعتماد على استبيان الكتروني تم توزيعه على البنوك الأعضاء، إضافة لمراجعة المعلومات المعلنة من البنوك وخصوصاً التقارير المالية وتقارير الاستدامة.

جمعية البنوك تصدر دليل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية للبنوك التجارية العاملة في الأردن

قامت جمعية البنوك في الأردن بإصدار دليل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية للبنوك التجارية العاملة في الأردن لعام ٢٠١٦، والذي جاء ليشتمل تحديثاً على دليل الخدمات الذي أصدرته الجمعية سابقاً.

وتضمن الدليل على معلومات مفصلة وشاملة عن مختلف الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية التي تقدمها البنوك التجارية العاملة في الأردن، مصنفةً حسب الخدمة والبنك الذي يقدمها، ووصف عام عن الخدمة، إضافة لاسم مزود الخدمة.

جمعية البنوك تشارك في منتدى الشمول المالي: التوجه الاستراتيجي للاستقرار المالي والاجتماعي

شاركت جمعية البنوك في منتدى الشمول المالي: التوجه الاستراتيجي للاستقرار المالي والاجتماعي والذي نظمه اتحاد المصارف العربية برعاية البنك المركزي الأردني وبالتعاون مع جمعية البنوك في الأردن خلال الفترة ١٨-١٩ تشرين الاول ٢٠١٦. وشارك في أعمال المنتدى نائب رئيس الوزراء ووزير الدولة لشؤون الاستثمار الدكتور جواد العناني، ومحافظ البنك المركزي الأردني الدكتور زياد فريز، ورئيس جمعية البنوك في الأردن موسى شحادة، بالإضافة إلى مصرفيون وخبراء يمثلون ١١ دولة عربية هي الأردن ولبنان وسوريا وفلسطين والعراق ومصر والسودان والإمارات العربية المتحدة وقطر والمملكة العربية السعودية والكويت.

وركز المنتدى على أهمية الشمول المالي في التنمية الاقتصادية، وتعزيز الاستقرار المالي والاجتماعي، ودور المصارف الإسلامية ومؤسسات التمكين الاقتصادي في تعميم الخدمات المالية، ودور البنوك المركزية واتحادات البنوك في تعزيز الثقافة المالية وحماية المستهلك.

وقد تخلل حفل الافتتاح إعلان الأمين العام لاتحاد المصارف العربية وسام فتوح عن منح جائزة "الرؤية القيادية لعام ٢٠١٦" لمحافظ البنك المركزي الأردني الدكتور زياد فريز، تقديراً لجهوده الفاعلة في تعزيز الاستقرار النقدي والمالي، والارتقاء بأداء القطاع المصرفي الأردني إلى مستويات عالمية.

وأشار البيان الذي صدر عن المنتدى في ختام أعماله إلى أن توفير البنية المالية التحتية يتم من خلال تعزيز الانتشار الجغرافي للمؤسسات المالية وتطوير أنظمة الدفع والتسوية، والاستفادة من التطورات التكنولوجية، وتوفير قواعد بيانات شاملة، وتوفير بيئة تشريعية ملائمة تدعم وتعزيز من الشمول المالي، مع التأكيد على أهمية تعزيز وتطوير منظومة التعليم والتثقيف المالي من خلال إعداد استراتيجيات وطنية، لتعزيز الوعي والمعرفة المالية لدى شرائح المجتمع، وخصوصاً الشباب والنساء والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر.

جمعية البنوك تشارك في ورشة عمل حول تمويل مشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر ودور البنوك ومؤسسات

ضمان القروض

شاركت جمعية البنوك في الأردن في ورشة العمل التي نظمتها المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية حول تمويل مشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر ودور البنوك ومؤسسات ضمان القروض، والتي انعقدت برعاية نائب رئيس الوزراء للشؤون الاقتصادية ووزير الصناعة والتجارة والتموين الدكتور جواد العناني، وبالتعاون مع مشروع تحسين بيئة الأعمال في جنوب حوض المتوسط الذي تنفذه الوكالة الألمانية للتنمية وجمعية البنوك في الأردن.

وحدد المهندس بشير السلاطة مدير دعم السياسات في المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية ثلاث أولويات الأولى هي ضرورة الاسراع بوضع قانون للمشاريع الصغيرة والمتوسطة يحدد ويعرف هذا النوع من المشروعات بالإضافة إلى الحاضنات والمسرعات وإعطائها

مزايًا تحفيزية، مع ضرورة التركيز على المشروعات ذات القيمة المضافة العالية والابداعية ذات فرص النمو السريع، وتناولت الأولوية الثانية تسهيل وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى المساعدة الفنية الخاصة بالحصول على التمويل من خلال بناء قدرات وتدريب أصحاب المشروعات الناشئة والصغيرة على إدارة الجوانب المالية لمشاريعهم وشركاتهم، بالإضافة لتجسير الفجوة في الاتصال بين المؤسسات المالية والمصرفية واصحاب هذه المشروعات، بينما تضمنت الأولوية الثالثة على ضرورة إنشاء نافذة واحدة (one-Stop-Shop) تقدم المعلومات والمشورة بخصوص البرامج والأدوات والمنتجات التي تقدمها البنوك والمؤسسات المالية والصناديق والحاضنات والمسرعات لأصحاب المشروعات الناشئة والصغيرة والمتوسطة.

من جانبه قال مدير عام جمعية البنوك في الأردن، أن الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر تلعب دوراً كبيراً في اقتصاديات الدول النامية والمتقدمة، وذلك من حيث مساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي وفي توفير فرص العمل، وأن هذه الشركات تعد من أكثر أنواع الشركات انتشاراً في الأردن حيث يشكل عددها نحو 98٪ من إجمالي الشركات المسجلة، ولها إسهام كبير في الناتج المحلي الإجمالي وفي إجمالي التوظيف. كما أشار مدير عام الجمعية إلى أهم التحديات التي تواجه هذه الشركات والتي قد تشكل عائقاً أمام تطورها ونموها وزيادة عددها، والتي تتمثل في صعوبة الوصول إلى التمويل بشكل عام، والتمويل المصرفي على وجه الخصوص. وأكد أن مشروع تحسين بيئة الأعمال في جنوب حوض البحر المتوسط المشترك بين الاتحاد الأوروبي والدول المجاورة لجنوب أوروبا وتشمل 10 دول بما فيها الأردن ومصر والجزائر ولبنان والمغرب وتونس، يهدف إلى تسريع نمو وتطور الشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر من خلال توفير بيئة عمل مناسبة وتتماشى مع أفضل الممارسات في الاتحاد الأوروبي. وأشار إلى أن المشروع أعد في العام الماضي دراسة لتقييم السياسات الأردنية الهادفة لتسهيل وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر للتمويل، تضمنت تعريف للأدوات القائمة التي تساعد في الوصول للتمويل والتي تشمل القروض والتسهيلات المصرفية، وصناديق الضمان وآليات المشاركة في المخاطر، والأسهم الخاصة ورأس المال المغامر، والتأجير التمويلي الإسلامي، والتمويل الميكروي والتمويل المبتكر، والأدوات الأخرى. وبين أن الدراسة توصلت إلى أن الوصول للتمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر يعتبر قضية إشكالية بسبب وجود العديد من الأسباب مثل نقص الضمانات والكفاء، ونقص الوعي، ونقص القدرات والكفاءات الإدارية للشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر.

وفي ذات السياق، أشار مدير عام الجمعية إلى الدراسة التي أعدتها جمعية البنوك حول تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي أظهرت أهمية زيادة التعاون بين الجهات المحلية والدولية الداعمة للشركات الصغيرة والمتوسطة لتوفير برامج ضمان أو كفالات للتسهيلات الممنوحة لتلك الشركات، ودعت إلى العمل على زيادة موثمة هذه البرامج من خلال زيادة السقوف ونسب التغطية التي تتضمنها برامج الضمان، ووضع معايير منح واضحة وتناسب مع طبيعة تلك الشركات، إضافة إلى توفير برامج ضمان تتوافق مع طبيعة عمل البنوك الإسلامية، والتعاون بين الجهات المحلية والدولية لتوفير تمويل بأسعار مناسبة وتخفيض كلفة الاقتراض على الشركات الصغيرة والمتوسطة.

بدورها، قالت مديرة المشروع في الوكالة الألمانية للتنمية ماري جوشير، إن الهدف من هذه الورشة هو تأسيس بيئة أعمال مناسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة وتمكينها من الوصول إلى مصادر التمويل لزيادة مساهمتها في التنمية الاقتصادية وفي توفير فرص العمل، مبينة أن المشروع يهدف أيضاً إلى تمكين الدول من مواجهة التحديات المتمثلة في ارتفاع نسبة البطالة والحاجة إلى دعم بيئة الأعمال خصوصاً للشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، ودعم مؤسسات السوق والاستثمار الأجنبي، إلى جانب دعم الإبداع وتسهيل الوصول إلى مصادر التمويل. وأكدت أن هذه الأدوات والآليات هي ما يحتاج له الأردن الذي يناقش حالياً حزمة من الإصلاحات المطلوبة لكسر القيود على تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة وإيجاد حلول مستدامة للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تشكل العمود الفقري للاقتصاد الأردني.

وتضمنت الورشة أربع جلسات تناولت الأولى النتائج الرئيسية لتقييم سياسات الأردن ودول حوض البحر المتوسط لتسهيل وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر للتمويل، بينما بحثت الجلسة الثانية في الإجراءات والحوافز التي تدعم جهود الحكومة

لمعالجة التحديات التي تواجه تلك الشركات، فيما ناقشت الجلسة الثالثة دور صناديق الضمان وآليات مشاركة الخسائر، في حين سلطت الجلسة الرابعة الضوء على حزم تحفيز التمويل اللازمة لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

جمعية البنوك تشارك في منتدى رجال الأعمال الأردني الفرنسي بحضور الرئيس الفرنسي فرانسوا اولاند

شاركت جمعية البنوك في الأردن ممثلةً برئيس مجلس إدارة الجمعية موسى شحادة ومدير عام الجمعية في أعمال منتدى رجال الأعمال الأردني الفرنسي الذي اقيم في غرفة تجارة عمان، بحضور الرئيس الفرنسي فرانسوا اولاند ورئيس الوزراء الدكتور عبدالله النسور، وجمع من قيادات الاعمال في البلدين الصديقين.

وعرض شحادة في ورقة عمل قدمها للمنتدى أبرز التطورات في القطاع المصرفي الأردني ودور البنوك في توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية وتعزيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص، وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية المنشودة. كما عرض المزايا التي توفرها البنوك العاملة في المملكة وأدوات التمويل خصوصاً التي تستهدف الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة. وتطرق شحادة إلى البيئة التشريعية والتنظيمية التي تحكم عمل البنوك والتي يقرها البنك المركزي الاردني بالتوافق مع المعايير الدولية المتصلة بعمل البنوك خصوصاً تعليمات بازل ٢ و٣.

جمعية البنوك تشارك في عضوية لجنة الخدمات في وزارة العدل

مندوباً عن جمعية البنوك، شارك مدير عام الجمعية في اجتماع لجنة الخدمات التي تم تشكيلها في وزارة العدل برئاسة وزير العدل الدكتور بسام التلهوني. وتهدف اللجنة التي يشارك فيها محامين ومسؤولين في وزارة العدل والمحاكم إلى دراسة اجراءات التقاضي وتسهيل اجراءات التنفيذ لدى المحاكم، وباقي الاجراءات المتصلة بعملية التقاضي.

صندوق الطاقة يسهل إجراءات تنفيذ اتفاقيات قروض الطاقة مع البنوك

توافقت جمعية البنوك في الأردن مع صندوق الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة على آلية لتبسيط وتسريع العمل بالاتفاقيات التي وقعتها ستة بنوك مع الصندوق من جهة والشركة الأردنية لضمان القروض من جهة أخرى.

وقدمت الجمعية خلال الاجتماع الذي عقد برئاسة كمال البكري نائب رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك، وحضور مدير عام الجمعية الدكتور، والدكتور رسمي حمزة الرئيس التنفيذي للصندوق، وماهر مطالقة المدير التنفيذي لجمعية إدامة، قدمت آليات مقترحة من البنوك لاقت قبولاً من إدارة الصندوق.

وأكد صندوق الطاقة المتجددة في كتاب أرسله لجمعية البنوك أنه عمل على تغيير آلية العمل بهدف تسريع وتبسيط إجراءات مزودي الخدمة للسخانات والخلايا الشمسية، ونشر إعلان يدعو فيه الشركات المتخصصة والعاملة في تركيب أنظمة الطاقة المتجددة وأنظمة كفاءة الطاقة للتقدم للصندوق لاعتمادها ضمن قائمة سيتم تزويد البنوك بها لتكون متاحة أمام المستفيدين. وقال الصندوق إنه سيحدد سقف الدعم للخدمة وذلك لفتح المجال للمنافسة بين الشركات ومنح حرية الاختيار للمستفيدين وتسهيل الإجراءات على البنوك.

جمعية البنوك تسلم منح صندوق الشهيد الكساسبة للطلبة المؤهلين

سلمت جمعية البنوك في الأردن الطلبة المؤهلين للاستفادة من المنح الدراسية لصندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة الذي اطلقتها البنوك العاملة في المملكة تخليداً لذكرى الشهيد، وذلك بعد أن انطبقت على مجموعة منهم الشروط المقررة مسبقاً من قبل وزارة التعليم العالي والبحث العلمي.

وسلمت الجمعية، بحضور أمين عام وزارة التعليم العالي والبحث العلمي، الدكتور هاني الضمور، ٢٥ من الطلبة المقبولين في الجامعات الرسمية للعام الدراسي ٢٠١٥/٢٠١٦، فيما تم ترحيل ٢٧ منحة للعام الدراسي المقبل، لعدم انطباق الشروط عليهم.

وقال مدير عام جمعية البنوك في الأردن أن إطلاق صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة جاء انطلاقاً من دور المسؤولية المجتمعية للبنوك العاملة في الأردن، وتعبيراً منها عن تقديرها الكبير لدور الشهيد البطل وتخليداً لذكراه العطرة، وعرفانا لقواتنا المسلحة - الجيش العربي، ولشعبنا الأردني الواعي والمسؤول. وأضاف أن الصندوق يهدف إلى تقديم ٥٢ منحة دراسية، وبواقع منحة واحدة لكل لواء في المملكة لمستوى درجة البكالوريوس ولتخصصات محددة لخريجي الثانوية العامة (التوجيهي). كما بين أنه تم تقسيم المنح الدراسية إلى ٢٥ منحة يستفيد منها ٢٥ طالبا وطالبة في العام الدراسي الحالي ٢٠١٥/٢٠١٦، إضافة إلى ٢٧ منحة يستفيد منها ٢٧ طالبا في العام الدراسي المقبل ٢٠١٦/٢٠١٧. وأعرب مدير الجمعية عن شكره لوزارة التعليم العالي والبحث العلمي على جهودها المبذولة وتعاونها مع جمعية البنوك في الرdn لوضع شروط ومعايير تنافسية وعادلة وشفافة، وبما يعزز من تكافؤ الفرص بين الطلبة الأردنيين في محافظات المملكة كافة وبغض النظر عن إمكانياتهم المادية وتوزيعهم الجغرافي. كما أشار إلى احتمالية توظيف البنوك للطلبة المستفيدين من المنحة خصوصا المتفوقين والراغبين منهم بالعمل في البنوك.

من جانبه، أعرب أمين عام وزارة التعليم العالي والبحث العلمي عن شكر الوزارة للبنوك لاستمرارهم في تنفيذ مبادرة تقديم المنح للطلبة المتفوقين وغير المقتدرين في الجامعات الرسمية، مؤكداً ان الطلبة بأمس الحاجة إلى هذه المنحة خصوصا ما ارتفع تكاليف المعيشة والرسوم الجامعية. وقال إن الوزارة شكلت لجنة مختصة أعدت نظاما خاصا لتوزيع المنح التي قدمتها البنوك وتم اختيار الطلبة المؤهلين بحيث تغطي المنحة رسوم الساعات الدراسية. ودعا الدكتور الضمور المؤسسات الوطنية أن تحذو حذو البنوك وتقدم الدعم للطلبة المتفوقين إلى جانب دعم الابداع الذي يمتازون به الطلبة.

بدورهم، أعرب أهالي الطلبة والطلاب عن شكرهم لمبادرة جمعية البنوك في الأردن بتكريم الشهيد معاذ الكساسبة وتخليد ذكراه وتمجيد الشهادة بتقديم منح للطلاب المتميزين أكاديميا وغير المقتدرين ماليا وتوفير فرصة لنيل العلم والابداع. وأكدوا تقديرهم لدور البنوك في تعزيز قيم التكافل والتضامن والتعاقد في المجتمع وتقديم الدعم للشرائح الأقل حظا، لافتين إلى أن هذه المبادرة تعكس روح المسؤولية الاجتماعية التي تؤمن بها البنوك وتطبقها، في هذه المبادرة ومبادرات عديدة أخرى تضاف إلى الدور التنموي والاقتصادي الذي تقوم به البنوك العاملة في المملكة.

ويذكر أن البنوك ومن خلال الجمعية اطلقت وشاركت في العديد من المبادرات منها دعم صندوق الحسين للأبداع والتميز، ومشروع نشر الثقافة المصرفية في مناهج التربية والتعليم، وتوقيع اتفاقيات لتدريب الطلاب المتوقع تخرجهم من كليات الاقتصاد والعلوم الإدارية في جامعتي فيلادلفيا والهاشمية، والمشاركة في تقديم دعما ماليا لصندوق الأيتام، وإعادة تأهيل الحواسيب المستخدمة من قبل البنوك وتوزيعها على المدارس، إلى جانب تقديم دعما نقديا لصندوق الخير الهاشمي.

البنك المركزي الأردني يطلق برنامجين لضمان تمويل المشاريع الصغيرة الناشئة بمشاركة البنوك في الأردن

أطلق البنك المركزي الأردني يوم الثلاثاء الموافق ١ آذار ٢٠١٦ برنامجاً لضمان قروض المشاريع الصغيرة الناشئة، وبرنامج كفالة تمويل المشاريع الصغيرة الناشئة تحت إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض، لتعزيز البيئة المصرفية لهذا النوع من الشركات وتمكينها من الوصول إلى مصادر التمويل. وأطلق البرنامج محافظ البنك المركزي الدكتور زياد فريز، بحضور رؤساء مجالس ادارات والرؤساء التنفيذيين والمدراء العامين للبنوك العاملة في المملكة.

ويهدف البرنامج إلى تحفيز البنوك على منح قروض طويلة ومتوسطة الأجل تتلاءم مع متطلبات المشاريع الصغيرة ذات القيمة المضافة العالية. ومن المتوقع أن يسهم البرنامج على مدى عشر سنوات في توفير التمويل لنحو ١٢٥٠ مشروعاً، وأن يوفر نحو ستة آلاف فرصة عمل، وذلك من خلال ضمان مخاطر تعثر القروض بنسبة ٨٥ بالمئة من القيمة الإسمية للقروض والفوائد المستحقة، على ألا يزيد مبلغ القرض عن ١٠٠ ألف دينار، فيما سيدعم البرنامج أصحاب المشاريع الريادية الابتكارية حديثة التأسيس على إطلاق مشاريعهم والاستفادة من فرص التمويل التي يقدمها البرنامج.

وبين الدكتور فريز أن هذين البرنامجين يأتيان في إطار الأهمية المتقدمة التي يوليها البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، وخاصة الناشئة منها، باعتبارهما الوسيلة الأنجع لتحقيق النمو الاقتصادي المستدام وخلق فرص العمل في ظل تواضع معدلات النمو الاقتصادي التي تفرضها الأوضاع الراهنة. وأضاف فريز أن هذه المبادرة تأتي استكمالاً للمبادرات السابقة التي قام بها البنك المركزي، وتهدف إلى تقوية أساسيات البيئة الاقتصادية السليمة لتوفير المناخ الملائم والجاذب للاستثمار وتطوير بيئة الأعمال وتعزيز الدور المحوري للقطاع الخاص وتمكينه للقيام بدوره المنشود في خلق مزيد من فرص العمل وتخفيض معدلات البطالة وحفز النمو الاقتصادي. مشيراً إلى أن البنك المركزي تبنى عدداً من البرامج الهادفة لتوفير التمويل للقطاعات الاقتصادية ذات القيمة المضافة المحلية العالية والتي تشمل قطاعات الصناعة والسياحة والطاقة المتجددة. كما أشار إلى جهود البنك المركزي في تطوير أنظمة المدفوعات والتسوية، لتعزيز الأمان والكفاءة في نظم الدفع والتسويات، كذلك ترخيص شركة المعلومات الائتمانية، انطلاقاً من دورها في تيسير قرارات منح الائتمان وتحسين فرص الحصول على القروض للقطاعات الإنتاجية.

بدوره قال الدكتور محمد الجعفري مدير عام الشركة الأردنية لضمان القروض أن برنامج ضمان المشاريع الناشئة أو حديثة التأسيس، يأتي في إطار مجموعة برامج تعمل الشركة على تطويرها بالإضافة إلى برامجها الحالية. مضيفاً أن جهود الشركة تأتي ضمن السياسة العامة للبنك المركزي بخصوص تطوير بيئة الأعمال وتوفير التمويل بالشروط والأجل المناسبة للقطاعات الاقتصادية المختلفة مع اعطاء اولوية خاصة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة. وبين أن الشركة تعمل على تطوير خدماتها وبرامجها لتكون داعمة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ابتداءً من كونها فكرة مبدعة ورائدة أو مشروع ناشئ تحت التأسيس أو مشروع قائم يسعى للنمو والتوسع.

وأوضح أن برنامج ضمان قروض المشاريع الصغيرة الناشئة بمبلغ ٣٥ مليون دينار سيمول من خلال قروض بدون فائدة أو قروض ميسرة لضمان استدامة الصندوق وتعظيم الأثر الاقتصادي المتوقع إلى جانب البرنامج الخاص بكفالة التمويل الاسلامي بقيمة ١٠ ملايين دينار ليبلغ مجموع البرنامجين ٤٥ مليون دينار، علماً بأن مساهمة البنك المركزي في هذه البرامج ستكون من خلال تقديم قرضين بقيمة ٣, ١٠ مليون دينار لبرنامج التمويل للبنوك التقليدية و ٥ ملايين دينار لبرنامج الخاص بالبنوك الاسلامية.

ويقوم البرنامج على استثمار الاموال المتاحة للبرنامجين في ادوات الدين العام او ايداعات لدى البنوك، في حين يستخدم العائد المتراكم لتغطية الخسائر المحتملة للتمويلات دون المساس بقيمة الاموال المتاحة لبرنامج الضمان. وناقش فريز خلال الاجتماع قرار مجلس ادارة الشركة الاردنية لضمان القروض بخصوص زيادة رأسمالها الى ٣٠ مليون دينار بمشاركة ما بين البنك المركزي والبنوك العاملة في المملكة ودعوة الهيئة العامة لاجتماع غير عادي لهذه الغاية. وتهدف هذه الزيادة إلى تمكين الشركة من زيادة سقف ضمان البرنامج الحالية

واستحداث ادوات ضمان جديدة للقروض الموجهة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وضمانات ائتمان صادرات مواصلة دعم المصدرين الاردنيين.

جمعية البنوك في الأردن تشارك في ورشة عمل حول تطبيقات قانون الامثال الضريبي للحسابات الأجنبية

شاركت جمعية البنوك في الأردن في أعمال ورشة العمل التي نظمتها شركة برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) في عمان يوم الثلاثاء الموافق ١٢ نيسان ٢٠١٦ والتي هدفت لمناقشة تطبيقات قانون الامثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا) بمشاركة خبراء في معايير الامتثال وحضور عدد من الادارات التنفيذية للبنوك والمؤسسات المالية وممثلي شركات الوساطة المالية وشركات التأمين.

وأكد المشاركون في الورشة أهمية الامتثال في تطبيقات قانون فاتكا كونه يضمن حماية الاقتصاد الوطني من مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب ويوفر في الوقت ذاته حماية للمؤسسات المالية المحلية ويحافظ على علاقاتها كبنوك مراسلة للتعامل مع المؤسسات المالية سواء في الولايات المتحدة الأميركية و باقي دول العالم التي بدأت تتبع النهج الأميركي في تتبع دافعي الضرائب من مواطنيها.

وقال مندوب محافظ البنك المركزي نائب المحافظ الدكتور ماهر الشيخ حسن، إن البنوك تدرك أهمية تطبيق خطة الالتزام بتطبيقات فاتكا وجميع المؤسسات المالية على درجة عالية من الالتزام. وأضاف أن النموذج الذي يدرس الأردن توقيعه ضمن تطبيقات فاتكا، يتضمن توقيع الحكومة اتفاقية مع الولايات المتحدة الأميركية للتعاون في تطبيقات قانون الامثال الضريبي للحسابات الأجنبية لتتولى رفع التقارير التي تصلها من المؤسسات المالية إلى مصلحة الضرائب الأميركية، الأمر الذي يحفظ الاستقرار المالي والاقتصادي للمملكة. مؤكداً أن هذا النموذج يمثل حماية أكبر للمؤسسات المصرفية والمالية ويحافظ على السيادة الوطنية، ويعد أسلوباً أفضل لمعالجة موضوع التهرب الضريبي، ليس فقط مع الولايات المتحدة الأميركية، بل مع الدول التي اتخذت نهجها في متابعة حسابات مواطنيها الخارجية. وقال نائب المحافظ أن هذه النموذج الذي يتمثل بتوقيع الحكومات اتفاقية تزود بموجها التقارير لمصلحة الضرائب الأميركية تم اعتماده من دول عديدة في المنطقة منها قطر والكويت والإمارات العربية المتحدة والجزائر، حيث تعد المؤسسات المالية بموجبه ممثلة في الامتثال دون الحاجة إلى توقيع اتفاقية خاصة مع مصلحة الضرائب الأميركية. مشيراً إلى أنه كلما كان مستوى الالتزام عالياً وكانت المؤسسات المالية على مستوى عالٍ، تكون هناك حماية أكبر من غسل الاموال والتهرب الضريبي وتمويل الإرهاب، مؤكداً حرص القطاع المالي في المحافظة على سلامة المملكة وعدم استغلال المؤسسات المالية في تحقيق ضرر اقتصادي أو امني.

وشدد نائب المحافظ على الاهتمام الكبير بثقافة الالتزام مبيناً أن البنك المركزي يبذل جهوداً في هذا المجال بعقد لقاءات مع المعنيين بدوائر الامتثال في البنوك، ودعم هذه الدوائر بالموارد الكافية بممارسة عملها.

من جانبه أكد مدير عام جمعية البنوك في الأردن أن المؤسسات المالية التي لا تلتزم برفع تقارير حول حسابات الأميركيين وتطورات حساباتهم لديها تتعرض إلى عقوبات أبرزها عدم التعامل كبنوك مراسلة، وقال أن من مصلحة المؤسسات المالية الالتزام بتطبيقات القانون، حتى لا تبقى خارج النظام المصرفي الدولي، مبيناً أن جمعية البنوك كانت من أوائل المؤسسات التي تابعت قانون فاتكا، وذلك للتوعية في تطبيقات القانون وتجنب تبعات عدم تطبيقه، ودعا إلى استثمار قانون فاتكا لتوقيع اتفاقية تجنب الازدواج الضريبي بين الأردن والولايات المتحدة، رغم تأكيده أن قانون الضريبة الأميركي يراعي هذه المسألة. وأكد أن الأردن قطع شوطاً مهماً في سبيل الالتزام بتطبيق قانون فاتكا.

وبين الشريك المسؤول في شركة برايس ووتر هاوس كوبرز الأردن، ميشيل الأورفلي، أن المؤسسات المالية وخصوصاً البنوك، لديها فكرة كاملة عن تطبيقات فاتكا، ومن المهم أن تشكل شركات التأمين والوساطة المالية وشركات الاستثمار معرفة حول تطبيقات القانون. وأكد أهمية الاتفاقية التي ستوقعها الحكومة الأردنية مع مصلحة الضرائب الأميركية سينظم العلاقة بين المؤسسات المالية الأردنية ومصلحة الضرائب بحيث ترفع الحكومة التقارير الضريبية نيابة عن هذه المؤسسات، وهو ما يسهل عملية رفع التقارير، ويوفر حماية للمؤسسات

المالية ويضمن عدم تغيير قواعد الامتثال بقانون فاتكا. وعرض الخبيران محمد عراجي وفادي بوكران للإجراءات المتبعة في تطبيقات فاتكا التجارب في هذا المجال.

جمعية البنوك تشارك في ورشة عمل الشركة الأردنية لضمان القروض

شاركت جمعية البنوك في الأردن في ورشة العمل التي نظمتها الشركة الأردنية لضمان القروض بتاريخ ٦ تشرين الأول ٢٠١٦ برعاية محافظ البنك المركزي الأردني وبالتعاون مع جمعية البنوك، والتي جاءت بهدف الاطلاع على التجربة الكورية في مجال ضمان القروض، خصوصاً للشركات الصغيرة والمتوسطة. وحضر الورشة الدكتور ماهر الشيخ حسن نائب المحافظ مندوباً عن محافظ البنك المركزي، وشارك في الورشة مجموعة من مدراء وموظفي البنوك العاملين في مجال اقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة.

وقال مدير عام الشركة الأردنية لضمان القروض، الدكتور محمد الجعفري، إن الشركات الصغيرة والمتوسطة لها دور مهم في الاقتصاد الوطني من حيث مساهمتها في الناتج المحلي الاجمالي وقدرتها على توظيف الأيدي العاملة، ولكفاءتها في توظيف رأس المال. وأضاف، أن الشركات الصغيرة والمتوسطة، ورغم أهميتها بخلق الوظائف واسهامها في الناتج، إلا انها لا تحظى بنسبة كبيرة من التسهيلات التي تمنحها البنوك في المملكة، وهو ما يعد من التحديات الرئيسية التي تواجه هذا النوع من الشركات. وأكد الجعفري أن من التحديات الأخرى التي تواجه هذه الشركات غياب البيانات المالية حول نشاطاتها وعدم وجود سجل ائتمان، وضعف الضمانات ومن هنا يأتي عمل المؤسسة الأردنية لضمان القروض كأداة لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومساعدتها في التغلب على التحديات التي تواجهها. وقال الجعفري إن الضمانات التي تقدمها شركة ضمان القروض تسهم بتنفيذها لمهامها في تحقيق الشمول المالي وتعزيز قدرة الشركات العاملة في السوق، لافتاً إلى أن سقف الضمان في الأردن لازال متدنياً سواء كقيمة أم كنسبة من الناتج.

وحول مستقبل ضمان القروض في الأردن، أكد الدكتور الجعفري أن هناك أدوات جديدة ابرزها الصندوق الأردني لدعم الإبداع للمساهمة في دعم المشروعات الناشئة والذي أسسه البنك المركزي الأردني بالتعاون مع البنك الدولي، مع رفع سقف الضمان للقروض التي تضمنها المؤسسة. وبين أنه لتمكين الشركة من القيام بالمهام الجديدة، وافق البنك المركزي والبنوك المساهمة في الشركة على زيادة رأسمال الشركة إلى ٣٠ مليون دينار.

وعرض الخبيران من مؤسسة ضمان القروض الكورية، جونج جولي، وصنيونج هونج، أنظمة ضمان القروض وآليات تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة في كوريا، إلى جانب برامج ضمانات القروض الدولية. كما استعرضا تطورات برامج ضمان القروض وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة التي بدأت منذ عام ١٩٦٠، إلى جانب استعراض أنظمة ضمان القروض في عدد من الدول منها تايبان واليابان.

وقال مدير عام جمعية البنوك في الأردن أن الورشة تأتي ضمن برنامج تبادل المعرفة بين كوريا والأردن في مجالات عديدة أهمها الخدمات المالية، مؤكداً أهمية تجربة ضمان القروض في كوريا، خصوصاً الشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي تعد من أغنى التجارب في هذا المجال على مستوى العالم، وبين أن البرنامج يمتد إلى ٨ شهور يتضمن تبادل الزيارات والخبرات في مجالات عديدة، وذلك بدعم من البنك المركزي الأردني.

جمعية البنوك تشارك في اجتماع اللجنة التوجيهية لنشر الثقافة المالية

شاركت جمعية البنوك في الأردن باجتماع اللجنة التوجيهية والفنية لنشر الثقافة المالية في البنك المركزي الأردني يوم الثلاثاء الموافق ١٢ تموز ٢٠١٦، والذي التأم برئاسة محافظ البنك المركزي الأردني الدكتور زياد فريز، وحضور اعضاء اللجنة.

وتم خلال الاجتماع الاطلاع على المنجزات التي تحققت في مشروع التعليم المالي في المدارس، والوضع المالي للمشروع وإجراءات البنك المركزي حيال مراجعة الكشوفات المالية للمشروع والتدقيق عليها، وتعيين مدقق خارجي لتدقيق حسابات المشروع لعام ٢٠١٥ وتحديد اتعابه.

جمعية البنوك تشارك في الورشة التي نظمتها السفارة الإيطالية حول الشركات الصغيرة والمتوسطة والناشئة

شاركت جمعية البنوك في الأردن في الورشة التي نظمتها السفارة الإيطالية في عمان يوم الخميس الموافق ١٠ آذار ٢٠١٦ بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية والبنك المركزي الأردني وجمعية البنوك في الأردن وكريف الأردن. وبحث الورشة في أهمية تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة والناشئة من الوصول إلى مصادر التمويل لدورها في الاقتصاد الوطني من ناحية تحقيق النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل، وأهمية البناء على التجربة الأردنية في تمويل هذه الشركات بمحاكاة التجربة الإيطالية في هذا المجال. كما ناقش المشاركون في الورشة النموذج الإيطالي في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة وقصص النجاح في هذا المجال، ودورها في تحقيق النمو وسبل تعزيز تمويل هذه الشركات.

وقال الدكتور زياد فريز محافظ البنك المركزي الأردني إن تحقيق النمو الاقتصادي المستدام وتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من الأولويات الوطنية والتي نعمل جميعاً على تحقيقها. ولفت إلى أهمية هذا النوع من الشركات في الاقتصاد الوطني والتي تمثل حوالي ٩٥٪ وتلعب دوراً حيوياً في دعم النمو الاقتصادي ومكافحة الفقر والبطالة، لاسيما أنها تسهم في توظيف نحو ٧٠٪ من القوى العاملة في القطاع الخاص في السوق وتسهم بحوالي ٤٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي. كما استعرض فريز واقع التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن وجهود الحكومة والبنك المركزي في تمكينها من الوصول إلى مصادر التمويل، مبيناً أن أبرز الصعوبات التي تواجه هذه الشركات تتمثل في توفير الضمانات ونقص المعلومات الائتمانية وعدم الإلمام الكافي من إدارة البنوك لهذا النوع من التمويل، منوهاً بأن الحكومة والبنك المركزي عملاً على تسهيل مهمة التمويل لهذه الشركات من خلال برامج تمويل بالتعاون مع مانحين دوليين وتأسيس شركة الاستعلام الائتماني وصندوق وطني لتمويل الشركات الناشئة وصندوق آخر لضمان هذه القروض.

من جانبه قال جيوفاني براون السفير الإيطالي في عمان أن تعزيز قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن من خلال توسيع فرص الحصول على التمويل يعد ركناً أساسياً في استراتيجية التنمية الأردنية. مشيراً إلى التجربة الإيطالية في مجال تمويل هذه الشركات ومبيناً أن النظام الإيطالي يعتمد كثيراً على الشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تشكل نحو ٩٠٪ من الاقتصاد الإيطالي وتلعب دوراً حيوياً في النمو الاقتصادي والعملية التنموية للبلاد. ولفت إلى أن العلاقات الأردنية الإيطالية تعتمد كثيراً على الصادرات وتبلغ سنوياً نحو ٦٠٠ مليون يورو وتشمل الصادرات الإيطالية إلى الأردن المولدات الكهربائية والمنتجات البترولية والمجوهرات، فيما تشمل الصادرات الأردنية إلى إيطاليا الذهب والمجوهرات والانيوم والأسمدة الكيماوية الخام والمصنعة والمنسوجات. كما أكد براون أن التشابه الاقتصادي بين البلدين مع العلاقات السياسية المميزة، تشجع المجتمع الإيطالي على دعم الأردن وهو ما تم تأكيده خلال مؤتمر لندن، حيث أعلنت إيطاليا عن دعم مقداره ٤٠٠ مليون دولار للأردن ولبنان استجابة للتحديات التي تواجه هذين البلدين في التعامل مع أزمة اللاجئين السوريين، إلى جانب الدعم الفني والتقني والمالي.

وقال موسى شحادة رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن، أن الاقتصاد الأردني عانى خلال السنوات الأخيرة من مجموعة من الضغوط والتحديات، والتي جاءت كمحصلة للنزاعات والاضطرابات السياسية والأمنية التي تشهدها المنطقة العربية، وخصوصاً في الدول المحيطة، وهو ما شكل ضغوطاً على موارد المملكة المحدودة، وأرهق البيئة التحتية للاقتصاد الوطني وعرقلة مسيرة التنمية الاقتصادية ككل، بما في ذلك قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. وأضاف أن هذه الظروف والأعباء الاستثنائية جعلت الحاجة أكبر لبرامج استثمارية استثنائية في الأردن من قبل المجتمع الدولي، لتمكنه من متابعة مهامه ومسؤولياته من ناحية وتحقيق النمو الاقتصادي من ناحية أخرى وهو

ما يتطلب المزيد من برامج التمويل الميسر وبرامج الضمان الموجهة لتسهيل وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة للتمويل، التي تعاني من ضعف في الوصول إلى مصادر التمويل حيث لا تتجاوز ما نسبته ٩٪ من إجمالي التسهيلات في أحسن الأحوال.

بدوره، قال المدير الإقليمي لمؤسسة التمويل الدولية الدكتور أحمد عتيقة أن دعم الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة للوصول إلى مصادر التمويل يعد من الاستراتيجيات التي تركز على المؤسسة في الأردن، وهو ما يشمل دعماً شاملاً لتحسين البيئة التنظيمية والقانونية للوصول إلى التمويل، موضحاً أن ذلك يشمل أيضاً تقديم قروض لهذه الشركات واستشارات في هذا المجال للبنوك والمؤسسات المالية عبر البنوك في المملكة.

وقالت هايكة هامفارت رئيسة مكتب البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية أن الوصول إلى مصادر التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة يشكل اهتماماً استراتيجياً للبنك الذي ينظر لهذا القطاع على أنه العمود الفقري لأي اقتصاد. وأضافت أن المشروعات الصغيرة في الأردن تشكل أغلبية في الاقتصاد الأردني وتعد من أكبر المساهمين في خلق فرص العمل وتحقيق النمو الاقتصادي الشامل.

وأكد مدير عام جمعية البنوك في الأردن أن أهمية الورشة تكمن في جمعها الأطراف المحلية والدولية المعنية بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، من البنوك والمنظمين، والبنك المركزي الأردني، والجهات المانحة الدولية والإقليمية ممثلي الشركات من غرفة التجارة وغرف الصناعة. وأضاف أنها عرضت أمام الشركاء قصص النجاح وأدوات التمويل ورفع هذا الموضوع على سلم الأولوية ووضع أهداف سنوية لزيادة حجم التمويل لهذا النوع من الشركات مقارنة بحجم التمويل الكلي.

وقال توماس راهن، من جي أي زد للتعاون الألماني، في ورقة عمل قدمها بعنوان ترويج الاشتغال المالي من خلال تعزيز الحوكمة في قطاع الشركات متناهية الصغر، إن الأردن يعد ثالث دولة على مستوى المنطقة في عدد المؤسسات التي تقرض الشركات متناهية الصغر، حيث بدأت عمليات التمويل قبل نحو ٢٠ عاماً وبنسبة نمو سنوية تقارب ٢٠٪، مضيفاً أن عدد المقترضين في هذا الفترة بلغ ٣٤٠ ألف مقترض نشط، بمجموع مبالغ ٢٢٢ مليون دولار.

وفي ورقة عمل حول دور الوكالة الأميركية للتنمية الدولية (USAID) تحت عنوان تدخلات الوكالة في دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة للوصول إلى مصادر التمويل، أكد ممثل الوكالة أن مشكلة تمويل هذا النوع من الشركات لا تكمن في شح الأموال أو مصادر التمويل، بل تكمن في نقص المعرفة في كيفية استقطاب وإدارة الاستثمارات، وكسب ثقة الممولين وتوفير الموجودات مقابل الضمانات. وأشار إلى طرح برنامج التنافسية الأردني والذي يهدف إلى تعزيز تنافسية قطاع اقتصاد المعرفة بما يشمل التكنولوجيا النظيفة والرعاية الصحية والعلوم الحيوية وتكنولوجيا الاتصالات والمعلومات، ونوه إلى برنامج تسهيلات ضمان القروض الأردني بالتعاون مع مؤسسة الاستثمار الخارجي لما وراء البحار (OPIC)، الذي يقدم ضمانات قروض للشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة بقيمة ٢٥٠ مليون دولار بالتعاون مع عدد من البنوك العاملة في المملكة، كما تناول برنامج بناء القدرات المؤسسية في مجال الطاقة، وبرنامج دعم الشركات المحلية.

واستعرض البرتو كاسترونوفو التجربة الإيطالية في مجال تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، كما استعرض بنك القاهرة عمان تجربته في مجال تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والاهتمام الذي يوليه لهذا النوع من التمويل. واستعرض أحمد العامودي مدير عام شركة كريف الأردن، الخدمات التي ستقدمها كريف الأردن من توفير معلومات ائتمانية عن العملاء، شركات وأفراد، ما يسهل على البنوك اتخاذ القرار الاستثماري ويسرع من إجراءات منح التمويل.

جمعية البنوك تشارك في مؤتمر التكامل المصري العربي الذي نظمه اتحاد المصارف العربية

شاركت جمعية البنوك في الأردن ممثلةً برئيس مجلس الإدارة موسى شحادة والمدير العام للجمعية في مؤتمر التكامل المصري العربي

الذي نظمه اتحاد المصارف العربية في بيروت بتاريخ ٣٠-٣١ آذار ٢٠١٦.

وقدم موسى شحادة ورقة عمل بعنوان "مقومات التكامل المصرفي العربي"، أكد فيها أن تفعيل التقارب العربي والعمل على بناء شراكات حقيقية تجسد التكامل الاقتصادي العربي، يعد من أهم ركائز النهوض بالاقتصادات العربية، مستعرضاً أهم هذه المقومات والتحديات التي تواجه الدول العربية وتحد من قدراته على التكامل المصرفي. وقال إن الاقتصاد العربي يتعرض منذ أكثر من خمس سنوات للعديد من التحديات والمخاطر والتي أثرت على معدلات التنمية وطالت مختلف القطاعات الاقتصادية، مبيناً أن أبرز هذه التحديات تزايد حدة الصراعات وتعمقها، إضافة لهبوط أسعار النفط والتي دفعت العديد من الدول النفطية لاستخدام احتياطاتها المالية الوقائية، واللجوء إلى خيارات التمويل ما أمكن، والسعي إلى ضبط أوضاع المالية العامة، وهو ما أظهر الحاجة إلى نمو يقوده القطاع الخاص، وإلى ضرورة تنويع النشاط الاقتصادي، وتوفير المزيد من فرص العمل، لاسيما بعد أن تفاقمت معدلات البطالة في الدول العربية لتتجاوز حدود ١٦٪.

ودعا شحادة إلى اتخاذ مجموعة من السياسات والإجراءات الهادفة للتغلب على التحديات ومواجهة الضغوطات، وتعزيز البنية الاقتصادية العربية وتأهيلها لتكون منصة فاعلة للتنمية الشاملة، والعمل على تجاوز الاختلالات الهيكلية التي تعاني منها الاقتصادات العربية، وتعزيز التحول من دول مستهلكة إلى دول منتجة يفوق إنتاجها حاجة أسواقها المحلية ويتجاوزها للأسواق العالمية. وتشمل هذه السياسات والإجراءات استعادة الثقة بالبيئة السياسية العربية وتعزيز الاستقرار السياسي والأمني، وتبني برامج عمل واضحة المعالم لتحقيق التنمية الاقتصادية الشاملة والمستدامة مع التركيز على زيادة الشفافية وتعزيز المسؤولية المجتمعية وإتباع الحوكمة الرشيدة، وتشجيع اقتصاديات السوق في ضوء منافسة حرة وعادلة للجميع، وتوسيع نطاق التعاون الاقتصادي العربي وتأسيس الشركات والمشروعات الكبرى داخل الحدود العربية، والتركيز على القطاعات الواعدة وذات الأثر الأكبر في التنمية الاقتصادية العربية، والاستفادة من قصص النجاح المتوفرة في العديد من الدول العربية في مختلف القطاعات الاقتصادية وتعميمها على باقي الدول، وتبني استراتيجيات واضحة وعملية لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية.

وأشار شحادة إلى النجاحات التي حققها الجهاز المصرفي العربي، من حيث القوة والمتانة والاستقرار أثبتت مناعة واضحة في وجه التحديات المحيطة، وأثبت وجوده في الساحة العالمية. مشيراً إلى أن القطاع المصرفي العربي يتمتع بالعديد من المقومات والخصائص والتي تجعله محورياً للتنمية في الدول العربية، ومبيناً أن أهمية القطاع المصرفي العربي تتضح من خلال مؤشرات أبرزها عدد البنوك في الدول العربية الذي يقدر بنحو ٥٠٠ مؤسسة مصرفية، تضم بنوكاً تجارية وإسلامية ومتخصصة، وبموجودات تجاوزت ١,٣ تريليون دولار في نهاية عام ٢٠١٥، والتي تشكل ما نسبة ١١٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي العربي، فيما بلغت ودائع العملاء في البنوك العربية حوالي ٢ تريليون دولار، وبلغت التمويلات الممنوحة من البنوك العربية حوالي ٧,١ تريليون دولار.

من جهته، قدم مدير عام الجمعية ورقة عمل بعنوان "دور الفوائض المالية في إعادة البناء والإعمار: مشروع مارشال عربي"، حيث أشار إلى أن مصادر الفوائض المالية العربية تتبع من أربعة أشكال هي موازنات الدول، والصناديق السيادية، والأموال العربية الخارجية، والبنوك والأسواق المالية العربية، مبيناً أن موجودات البنوك العربية تقد بنحو ٣,٣ ترليون دولار، وموجودات الأسواق المالية العربية تبلغ حوالي ١,٨ تريليون دولار، إلى جانب حوالي ٨,١ ترليون دولار موجودة لدى الصناديق السيادية العربية الستة الرئيسية.

كما تناولت الورقة تبعات انخفاض أسعار النفط على الاقتصادات العربية وحجم الفوائض المالية العربية، نظراً لأن النفط هو المصدر الأساسي والعمود الفقري لاقتصادات الدول العربية النفطية ويشكل نسبة كبيرة من الناتج المحلي الإجمالي، والنمو الاقتصادي مرتبط بشكل وثيق بأسعار النفط، وتأثير انخفاض أسعار النفط على الإيرادات الحكومية ومعدلات الناتج والتشغيل والاستثمارات الخاصة والحكومية والمشاركة. كما أشارت الورقة إلى أبرز نتائج الدراسة المسحية التي أجرتها جمعية البنوك حول موضوع التمويل المصرفي للشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن وأهم التوصيات التي خرجت بها الدراسة فيما يتعلق بالبنوك والشركات الصغيرة والمتوسطة.

وفي اختتام أعمال المؤتمر، تم استخلاص العديد من التوصيات الهادفة لتعزيز التكامل المصرفي والاقتصادي في المنطقة العربية، والتي تشمل ما يلي:

تفعيل دور المصارف العربية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتوجيه الاستثمارات العربية نحو القطاعات والمشروعات الإنمائية، والعمل على تطوير الأسواق المالية العربية، وإبراز الفرص الاستثمارية أمام رؤوس الأموال العربية، وضمان توجيهها نحو الاستثمار في الاقتصاد الحقيقي.

التأكيد على أولوية تحقيق تكامل مصرفي عربي عبر مجموعة مصرفية عربية عابرة للحدود وقادرة على أداء دور أكبر في المحافل المالية الدولية. إضافة لتوسيع نطاق التعاون الاقتصادي العربي ليرتفع من مرحلة التجارة العربية البينية إلى مستويات الاستثمار العربي المشترك، وتأسيس الشركات والمشاريع الكبرى عبر الحدود، وهو ما يسهل تنفيذ مشروعات كبيرة عالية التكلفة ليس من السهل على أي بلد عربي أن يقوم بها منفردا.

استكمال تطبيق منطقة التجارة الحرة، وإقامة اتحاد جمركي عربي، ومنطقة استثمارية عربية بهدف تعميق التعاون الاقتصادي العربي وتحفيز التجارة والاستثمارات العربية البينية، وتحقيق شراكة اقتصادية حقيقية من خلال إحياء السوق العربية المشتركة، وإطلاق المقاصة العربية المشتركة، وإرساء نظام لسوق نقدية مشتركة.

توسيع شبكة الاتصالات والتعاون المشترك مع الاتحادات المصرفية والهيئات الرقابية والتنظيمية الدولية، وتوفير البنى التحتية اللازمة للتوسع في الشمول المالي وتهيئة بيئة تنظيمية وقانونية ورقابية مؤاتية.

إعطاء دور أكبر للقطاع الخاص في تحقيق التكامل الاقتصادي، وذلك من خلال إشراكه في المفاوضات التجارية، وتشجيعه على الاستثمار في الدول العربية، وضمان حرية تنقل المستثمرين ورجال الأعمال العرب بين الدول العربية لتنشيط العلاقات التجارية وتوفير الفرص الاستثمارية.

توظيف فائض السيولة في المصارف العربية أو الصناديق السيادية العربية في بناء محافظ، تستثمر في ما لكل دولة عربية من مزايا نسبية بغية إحداث تكامل عربي مصرفي واقتصادي في القطاعين العام والخاص.

إنجاز مشروع ربط نظام المدفوعات بين المصارف العربية لتحقيق السهولة والسلامة لحركة الأموال وحريتها وتعزيز انسياب التجارة والاستثمار وتنقل رؤوس الأموال بين الدول، وإنشاء هيئة عربية مشتركة لمتابعة قضايا تبييض الأموال وتمويل الإرهاب في الدول العربية.

مدير عام جمعية البنوك يشارك بعدد من النشاطات المتصلة بأعمال الجمعية

شارك مدير عام جمعية البنوك في الأردن في مجموعة من النشاطات التي تتصل بعمل الجمعية والقطاع المصرفي بشكل عام. حيث شارك في العرض التقديمي الذي نظّمته شرطة سيجما للاستشارات المالية بتاريخ ٩ تشرين الأول ٢٠١٦، تم خلاله مناقشة اثر المعيار المالي الدولي (IFRS9)، وتأثيراته على القطاع المصرفي الأردني، إلى جانب السبل العملية لإدارة المحافظ الائتمانية والأعمال المترتبة به، إلى جانب تأثير المعيار المالي الدولي على المساهمين في البنوك، ورؤسائها على حد سواء. كما شارك الدكتور قندح في اجتماع اللجنة العليا المكلفة بمتابعة وتنفيذ منح صندوق الشهيد معاذ الكساسبة الذي التأم في وزارة التعليم العالي يوم ١٧ تشرين الأول ٢٠١٦ بخصوص متابعة الاجراءات الخاصة بتنفيذ المنح الدراسية من صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة للمنح الدراسية، والمقدمة من البنوك الاعضاء وذلك للموافقة على اعتماد تنفيذ منح صندوق الشهيد معاذ الكساسبة وعددها ٢٧ منحة من خلال وزارة التعليم العالي للعام الدراسي ٢٠١٦/٢٠١٧ والتي لم تستغل للعام الماضي ٢٠١٥/٢٠١٦ بسبب عدم وجود طلبة متقدمين تنطبق عليهم الشروط.

مدير عام الجمعية يشارك في المؤتمر الدولي الثالث للصخر الزيتي

شارك مدير عام جمعية البنوك في الأردن في المؤتمر الدولي الثالث للصخر الزيتي، الذي نظّمته وزارة الطاقة والثروة المعدنية بالتعاون مع جامعة كولورادو لعلوم المناجم وشركات الصخر الزيتي العاملة في المملكة، والذي التأم في قصر الملك حسين بن طلال للمؤتمرات في البحر الميت في الفترة من ٢١-٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٦.

وناقش المؤتمر الذي شاركت فيه هيئات محلية ودولية من المعنية في قطاعي الطاقة والتعدين، موضوعات حول تمويل المشروعات الاستثمارية للصخر الزيتي والتحديات الراهنة. كما ناقشوا مستجدات تطوير التقنيات المستخدمة في صناعة الصخر الزيتي وأهمية استقطاب اهتمام الشركات العالمية للمزيد من عمليات التنقيب والاستغلال للخام في مختلف مناطق المملكة، إلى جانب استراتيجيات وسياسات استغلال الخامات غير التقليدية كمصادر بديلة للطاقة عالمياً ومحلياً خصوصاً خام الصخر الزيتي والتحديات الاقتصادية والاستثمارية وإدارة المشكلات البيئية والاجتماعية.

وقال مدير عام الجمعية في ورقة العمل التي قدمها في المؤتمر بأن البنوك تعمل باستمرار على تلبية احتياجات السوق من عمليات التمويل وتواكبها من خلال المنتجات المالية التي توفرها للعملاء سواء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وخصوصاً ما يتصل في عمليات التعدين والطاقة. مبيناً أن هناك برامج عديدة اطلقها البنك المركزي الأردني وتجاوبت معها البنوك لتوفير تمويل مناسب للشركات، ومن ضمنها الشركات العاملة في قطاع الطاقة والتعدين، إلى جانب العديد من البرامج التي تبنتها البنوك لتوفير ما يسمى بالتمويل الأخضر الذي يولي الاستدامة البيئية الاهتمام الأكبر، من خلال تمويل المباني الخضراء والمشروعات التي تراعي الاشتراطات البيئية وتقليل استهلاك الطاقة والمياه.

وقدمت شركات تطوير الصخر الزيتي العاملة في الأردن خلال المؤتمر عرض للمراحل التي قطعتها مشاريعها في المملكة للآن، وسيتم تحليل ومناقشة توقعات كبرى المؤسسات العالمية المختصة بمجال الطاقة وما يتعلق بأسعار النفط المتوقعة خلال الاعوام المقبلة. وركزت أعمال المؤتمر على التحديات التي تواجهها مشروعات تطوير الصخر الزيتي في العالم بشكل عام وفي الأردن بشكل خاص، ومناقشة التطورات العالمية والمحلية والتحديات التي تواجه صناعة الطاقة في العالم.

جمعية البنوك تشارك في اجتماعات صندوق الاستثمار الاردني

شاركت جمعية البنوك في الأردن بجانب عدد من رؤساء مجالس إدارات البنوك العاملة في المملكة ورؤساء مجالس إدارت عدد من الشركات الكبرى في الاجتماع الذي عقد برئاسة نائب رئيس الوزراء للشؤون الاقتصادية وزير الصناعة والتجارة والتموين الدكتور جواد العناني يوم الخميس الموافق ٢٠ حزيران ٢٠١٦ للتباحث حول صندوق الاستثمار الأردني والشركة التي ستنشأ عن الصندوق.

ودعا الدكتور جواد العناني البنوك الأردنية وكبرى الشركات والأفراد والصناديق الاستثمارية السيادية في مختلف دول العالم للمساهمة في صندوق الاستثمار الأردني والشركة التي ستنشأ عنه. وعرض العناني على رؤساء مجالس إدارات البنوك فكرة المساهمة في هذه الشركة والتي ستتولى تحديد وتنفيذ المشروعات التي يحتاجها الأردن ولها تأثير كبير على الاقتصاد الوطني. وقال العناني في تصريحات صحفية على هامش الاجتماع إن جلالة الملك مهد الطريق لقانون انشاء صندوق الاستثمار الاردني الذي عقدت من اجله جلسة خاصة لمجلس الامة الاخير لإقراره بهدف استقطاب استثمارات البنوك والصناديق السيادية العربية ومؤسسات القطاع الخاص والأفراد، مؤكداً الاهتمام الكبير بهذه المشروعات الوطنية التنموية والريادية والتي ستعود بالنفع على الاقتصاد الوطني وعلى المساهمين في هذا الصندوق، ومشيراً إلى أن الصندوق يهدف إلى الاستثمار بمشروعات وطنية تنموية وريادية، موضحاً أن فكرته تقوم على الربحية من أجل استقطاب الأموال التي

نحتاجها لتنفيذ مشروعات كبرى في قطاعات استراتيجية وتموية مثل النقل، والطاقة، والمياه، والبنية التحتية وغيرها.

وبين العناني أن المشروعات التي تضمنها صندوق الاستثمار هي مشروع شبكة السكك الحديدية والوطنية، ومشروع الربط الكهربائي مع المملكة العربية السعودية، ومشروع انبوب نقل النفط والمشتقات النفطية إلى موقع مصفاة البترول، وموقع الاستهلاك والتخزين، ومشروع تطوير البنية التحتية في مدينة خادم الحرمين الشريفين، ومشروع المدينة الترويحية في المطل، واية مشاريع اضافية يوافق عليها مجلس الوزراء بناء على تنسيب من المجلس بالاتفاق مع الشركة.

كما دعا العناني الصناديق الاستثمارية السيادية في مختلف دول العالم إلى المساهمة في الشركة، والتي ستكون شركة ربحية وتتمتع بكامل الاستقلالية، مبيناً أن العديد من الصناديق الاستثمارية أبدت رغبتها في المساهمة بالشركة. وتوقع العناني ان تباشر الشركة اعمالها في العام الجاري مشيراً إلى أنه لم يحدد بعد رأس مال الشركة والذي سيصل على حد قوله بالمليارات.

ويتولى ادارة الصندوق الاستثماري الأردني مجلس إدارة برئاسة رئيس الوزراء، وعضوية وزير التخطيط والتعاون الدولي نائباً للرئيس، ووزراء المالية والطاقة والثروة المعدنية والصناعة والتجارة والتموين ورئيس هيئة الاستثمار، وثلاثة أعضاء يسميهم مجلس الوزراء.

هـ. إصدارات جمعية البنوك خلال عام ٢٠١٦

قامت جمعية البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٦ بإصدار المطبوعات التالية:

■ **التقرير السنوي:** أصدرت جمعية البنوك في الأردن تقريرها السنوي السابع والثلاثون لعام ٢٠١٥، والذي تضمن تطورات الجهاز المصرفي في عام ٢٠١٥ من حيث السيولة والموجودات والمطلوبات ورأس المال. كما تضمن تحليل الأداء المقارن للبنوك في المملكة والخدمات المصرفية الجديدة التي طرحتها البنوك وتطور القوى البشرية العاملة في البنوك وعدد فروع البنوك في أنحاء المملكة كافة. كما سلط الضوء على آفاق الاقتصاد العالمي والإقليمي وخلاصة التطورات الاقتصادية العالمية والوطنية وأبرز نشاطات الجمعية في العام ذاته.

■ **دليل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية للبنوك التجارية العاملة في الأردن:** أصدرت الجمعية خلال عام ٢٠١٦ طبعة محدثة من دليل من الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية للبنوك التجارية العاملة في الأردن، والذي يهدف لتسليط الضوء على الخدمات المصرفية المقدمة من البنوك التجارية، ولتعزيز المعرفة المصرفية لدى عملاء البنوك التجارية سواء من الأفراد أو الشركات. وتضمن الدليل على معلومات مفصلة وشاملة عن مختلف الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية التي تقدمها البنوك التجارية العاملة في الأردن، مصنفة حسب الخدمة والبنك الذي يقدمها، ووصف عام عن الخدمة، إضافة لاسم مزود الخدمة.

■ **دراسة مسحية حول الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن:** تحليل جوانب العرض والطلب بالتركيز على آليات وأفاق التمويل المصرفي: أصدرت جمعية البنوك في الأردن دراسة مسحية حول الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن، تحليل جوانب العرض والطلب بالتركيز على آليات وأفاق التمويل المصرفي. واعتمدت الدراسة على أسلوب المسح الشامل من خلال تصميم استبيان خاص بالبنوك التجارية واستبيان خاص بالبنوك الإسلامية. وجاءت الدراسة في خمسة أجزاء رئيسية، حيث تضمن الجزء الأول على مقدمة تبين أهداف الدراسة وأسلوبها والعينة التي اعتمدت عليها، وتناول الجزء الثاني لمحة عن القطاع المصرفي الأردني من حيث الهيكل والانتشار الجغرافي والخصائص والعمق المالي، إضافة لاستعراض دور البنوك في الاقتصاد الأردني. فيما تناول الجزء الثالث واقع الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن، وبحث الجزء الرابع في التمويل المصرفي للمنح للشركات الصغيرة والمتوسطة، من خلال بحث مجموعة من النواحي المتعلقة بوجود وحدات ودوائر وموظفين متخصصين في تمويل تلك الشركات، وأنواع التمويلات، وتكاليف التمويل، ومستويات الطلبات المقبولة والمرفوضة وأهم أسباب الرفض، والحجم النسبي لمحفظة التمويلات، وأهم أنواع الضمانات التي تطلبها البنوك، ومدى ملائمة برامج ضمان القروض

لواقع الشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة لاستعراض أهم المبادرات المتخذة من البنك المركزي لتعزيز التمويل الموجه لهذا القطاع، واستخلاص أهم العوائق التي تواجه البنوك في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة. أما الجزء الخامس والأخير، فاستعرض أهم من الآليات والوسائل التي قد تساعد على زيادة التمويل المصرفي الممنوح للشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي تضمن على توصيات خاصة بالبنوك، وتوصيات خاصة بتلك الشركات والجهات الأخرى ذات العلاقة.

■ تقرير الاستدامة في القطاع المصرفي الأردني Sustainability Report for the Banking Sector in Jordan

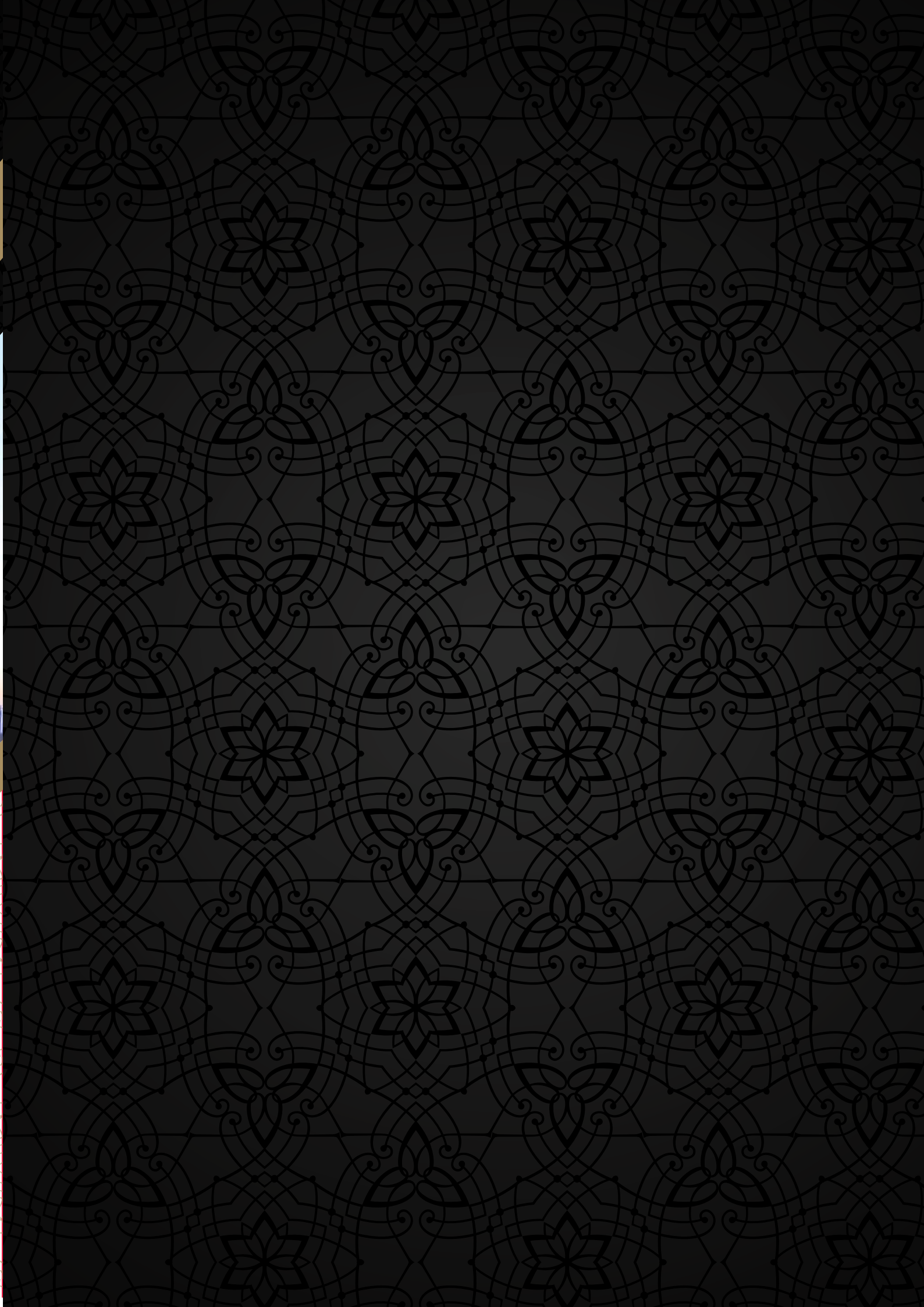
أصدرت جمعية البنوك في الأردن "تقرير الاستدامة في القطاع المصرفي الأردني Sustainability Report for the Banking Sector in Jordan" والتي أعدته مؤسسة سكيما SCEMA لصالح جمعية البنوك في الأردن باللغتين العربية والانجليزية. ويعتبر هذا التقرير الأول من نوعه على مستوى المملكة والذي يهدف لتقييم جهود الاستدامة في القطاع المصرفي الأردني من خلال مراجعة أنشطة الاستدامة الكلية للبنوك، ورصد التغييرات الإيجابية التي حققها القطاع المصرفي الأردني على صعيد الاستدامة، وذلك بالاعتماد على استبيان الكتروني تم توزيعه على البنوك الأعضاء، إضافة لمراجعة المعلومات المعلنة من البنوك وخصوصاً التقارير المالية وتقارير الاستدامة.

■ سلسلة كراسات الجمعية:

كراسة رقم (١): "وثيقة مبادئ عمان لتسوية الديون خارج المحاكم".

كراسة رقم (٢): "دور البنوك ومؤسسات التمويل في التمكين الاقتصادي للمرأة بالتركيز على حالة الأردن"

كراسة رقم (٣): "الأداء المقارن للبنوك العاملة في الاردن خلال عامي ٢٠١٤، ٢٠١٥"



الفصل الثاني عشر
البيانات المالية وتقرير
مدققي الحسابات
لعام ٢٠١٦



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة أعضاء جمعية البنوك في الأردن

جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لجمعية البنوك في الاردن (الجمعية) والتي تتكون من قائمة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الإيرادات والمصروفات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لنظام الجمعية والسياسات المحاسبية المتبعة في إيضاح (٢) حول القوائم المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الاخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنظام الجمعية والسياسات المحاسبية المتبعة في إيضاح (٢) حول القوائم المالية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للجمعية.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ

جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيايل أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيايل أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى ناتج عن احتيايل يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيايل من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للجمعية.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهرى مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الجمعية على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهرى، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الجمعية في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إرنست ويونغ / الأردن

محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٧

جمعية البنوك في الأردن
(جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة)
قائمة الموجودات والمطلوبات
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	إيضاحات	
<u>الموجودات</u>			
			موجودات غير متداولة-
1,378,200	1,371,709	3	ممتلكات و معدات
			موجودات متداولة-
23,817	23,880	4	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
2,420,728	2,322,681	5	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,444,545	2,346,561		
3,822,745	3,718,270		مجموع الموجودات
<u>الوفر المتراكم والمطلوبات</u>			
			الوفر المتراكم -
3,426,210	3,378,315	6	الوفر المتراكم
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة-
65,562	58,686	7	مخصص تعويض نهاية الخدمة
			مطلوبات متداولة-
12,871	1,229		مصاريف مستحقة
4,003	4,892		أرصدة دائنة أخرى
314,099	275,148	8	أمانات صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة للمنح الدراسية
330,973	281,269		
3,822,745	3,718,270		مجموع الوفر المتراكم والمطلوبات

جمعية البنوك في الأردن
(جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة)
قائمة الإيرادات والمصروفات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	إيضاحات	
			الإيرادات -
562,457	566,090		رسوم اشتراك الأعضاء
63,955	49,792		إيراد مجلة البنوك
57,068	40,950		إيراد دورات تدريبية وندوات وقاعات
83,890	68,468		إيراد فوائد بنكية
10,594	6,876		إيرادات أخرى
-	15,319		أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
777,964	747,495		إجمالي الإيرادات
			المصاريف -
(61,196)	(61,511)	9	مصاريف مجلة البنوك
(22,892)	(23,447)		مصاريف دورات تدريبية وندوات
(642,819)	(710,432)	10	مصاريف إدارية
(726,907)	(795,390)		إجمالي المصاريف
51,057	(47,895)		(عجز) فائض الإيرادات عن المصروفات للسنة

جمعية البنوك في الأردن
(جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	إيضاحات	
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
51,057	(47,895)		(العجز في) فائض الإيرادات عن المصروفات للسنة
			تعديلات -
44,296	51,051	3	استهلاكات
11,408	(6,876)	7	(الفائض في) مخصص تعويض نهاية الخدمة
(83,890)	(68,468)		إيراد فوائد بنكية
-	(15,319)		أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
			تغيرات رأس المال العامل -
1,486	298		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
9,668	(11,642)		مصاريف مستحقة
1,671	889		أرصدة دائنة أخرى
<u>35,696</u>	<u>(97,962)</u>		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
74,088	68,107		فوائد بنكية مقبوضة
(10,829)	(48,241)	3	شراء ممتلكات ومعدات
-	19,000		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
<u>63,259</u>	<u>38,866</u>		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
98,955	(59,096)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
<u>2,007,674</u>	<u>2,106,629</u>		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
<u><u>2,106,629</u></u>	<u><u>2,047,533</u></u>	5	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

جمعية البنوك في الأردن
(جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(1) عام

تم تسجيل جمعية البنوك في الأردن بتاريخ ١ تشرين الأول ١٩٧٨ كجمعية عادية تتمتع بالشخصية الاعتبارية والاستقلال الإداري والمالي، استناداً لأحكام قانون الجمعيات والهيئات الاجتماعية رقم (٣٣) لسنة ١٩٦٦ والمعدلة رقم (٩) لسنة ١٩٧١. بعد اصدار قانون البنوك رقم ٢٨ لعام ٢٠٠٠ أصبحت الجمعية مؤسسة بمقتضى احكام قانون البنوك وفقاً لنص المادة (٩٥) منه، حيث أصدر مجلس الوزراء بتاريخ ٢٩ اذار ٢٠٠٥ نظام "جمعية البنوك" رقم (٣٥) لسنة ٢٠٠٥ ونشر في الجريدة الرسمية العدد ٤٧٠٧ الصادر بتاريخ ١٦ ايار ٢٠٠٥. وتهدف الجمعية إلى الإرتقاء بالعمل المصرفي والنهوض به من خلال ما يلي:

- ١- رعاية مصالح الاعضاء والتنسيق فيما بينهم تحقيقاً لمنفعتهم المشتركة.
- ٢- تطوير اساليب اداء الخدمات المصرفية وتحديثها.
- ٣- ترسيخ مفاهيم العمل المصرفي واعرافه واتباع نظم واجراءات موحده لهذه الغاية.

(1-2) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لنظام الجمعية والسياسات المحاسبية المتبعة الواردة أدناه، ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للجمعية.

(2-2) أهم السياسات المحاسبية

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة عند الشراء أو بالقيمة العادلة بتاريخ التبرع في حال كونها متبرع بها. يتم إستهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت وفقاً لعمرها الإنتاجي المتوقع حسب النسب السنوية التالية:

%	
2	مبنى الجمعية
20	أجهزة ومعدات
10	الأثاث والديكور
10	مراجع وكتب
15	سيارات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها ويسجل قيمة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات.

النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك بعد تنزيل البنوك الدائنة .

الإيرادات -

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم الأشتراك السنوي للأعضاء وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بإيرادات مجلة البنوك عند قبضها.

يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى وفقاً للأساس النقدي.

يتم الاعتراف بإيراد الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

مخصصات-

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الجمعية التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ذمم دائنة ومستحقات-

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

تعويض نهاية الخدمة-

يتم احتساب تعويض نهاية الخدمة بموجب عقد العمل بما يعادل راتب شهر عن كل سنة بعد خصم مساهمة الجمعية في الضمان الاجتماعي.

المصاريف-

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الإستهقاق.

ضريبة الدخل-

إن الجمعية معفاة من ضريبة الدخل حسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

(٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	سيارات دينار	أثاث وديكور دينار	مراجع وكتب دينار	أجهزة ومعدات دينار	مبنى الجمعية دينار	أرض الجمعية دينار	
							٢٠١٦-
							الكلفة -
2,380,162	65,380	223,929	12,856	194,132	1,557,388	326,477	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
48,241	36,500	9,741	-	2,000	-	-	الإضافات
(50,456)	(37,600)	-	(12,856)	-	-	-	الاستيعادات
2,377,947	64,280	233,670	-	196,132	1,557,388	326,477	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
							الإستهلاك المتراكم -
1,001,962	65,379	192,704	9,175	174,091	560,613	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
51,051	5,475	6,588	-	7,840	31,148	-	الإستهلاك للسنة
(46,775)	(37,600)	-	(9,175)	-	-	-	الاستيعادات
1,006,238	33,254	199,292	-	181,931	591,761	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
1,371,709	31,026	34,378	-	14,201	965,627	326,477	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع دينار	سيارات دينار	أثاث وديكور دينار	مراجع وكتب دينار	أجهزة ومعدات دينار	مبنى الجمعية دينار	أرض الجمعية دينار	
							٢٠١٥-
							الكلفة -
2,369,333	65,380	219,047	11,595	189,446	1,557,388	326,477	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
10,829	-	4,882	1,261	4,686	-	-	الإضافات
2,380,162	65,380	223,929	12,856	194,132	1,557,388	326,477	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
							الإستهلاك المتراكم -
957,666	63,780	186,617	8,746	169,059	529,464	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
44,296	1,599	6,087	429	5,032	31,149	-	الإستهلاك للسنة
1,001,962	65,379	192,704	9,175	174,091	560,613	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
1,378,200	1	31,225	3,681	20,041	996,775	326,477	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٤) ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
		ذمم مدينة
7,571	4,978	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,312	7,607	تأمينات مستردة
1,132	1,132	إيراد فوائد مستحقة
9,802	10,163	
23,817	23,880	

(٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
		نقد في الصندوق
1,500	1,500	حسابات جارية**
319,462	283,822	ودائع لدى البنوك*
2,099,766	2,037,359	
2,420,728	2,322,681	
(314,099)	(275,148)	ينزل: حساب أمانات صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة
2,106,629	2,047,533	

* تتضمن حسابات الودائع لدى البنوك ما يلي:

- وديعة سنوية لدى البنك التجاري الأردني بمبلغ ١٥٧٣ر٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٠١٧ر٧٢٤ دينار)، تحمل سعر فائدة ٣ر٨٧٥٪ سنوياً (٢٠١٥: ٣ر٨٧٥٪).
- وديعة شهرية لدى البنك العربي بمبلغ ٣٣٨ر٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٥٩ر١٧٤ دينار)، تحمل سعر فائدة ١ر٥٪ (٢٠١٥: ١,٥٪).
- وديعة شهرية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمبلغ ١٢٤ر٨٦٣ دينار (٢٠١٥: ١٢٢ر٨٦٨ دينار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بسعر فائدة ١ر٧٥٪ (٢٠١٥: ١,٧٥٪).

** تتضمن الحسابات الجارية مبلغ ٢٧٥ر١٤٨ دينار لا يمكن التصرف به يعود إلى أمانات صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة

للمنح الدراسية.

(٦) الوفر المتراكم

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
		رصيد بداية السنة
3,375,153	3,426,210	(العجز في) فائض الإيرادات عن المصروفات
51,057	(47,895)	رصيد نهاية السنة
3,426,210	3,378,315	

(٧) مخصص تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا المخصص هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
		رصيد بداية السنة
54,154	65,562	(الفائض في) مصروف السنة
11,408	(6,876)	رصيد نهاية السنة
65,562	58,686	

(٨) أمانات صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة للمنح الدراسية

يمثل هذا البند مساهمات البنوك الأعضاء في جمعية البنوك في الأردن في صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة للمنح الدراسية، حيث قامت الجمعية نيابة عن البنوك خلال عام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع وزارة التعليم العالي والبحث العلمي لتوفير ٥٢ منحة دراسية ولمرة واحدة للطلبة الأردنيين الملتحقين في الجامعات الأردنية الرسمية للعام الدراسي ٢٠١٦/٢٠١٧. فيما يلي الحركة على هذا البند.

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
		مساهمات البنوك المستلمة
322,000	314,099	المبالغ المدفوعة
(7,901)	(38,951)	
314,099	275,148	

(٩) مصروف مجلة البنوك

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
42,297	42,536	طباعة
18,113	18,375	مكافآت
786	600	أخرى
61,196	61,511	

(١٠) مصاريف إدارية

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
305,135	348,031	رواتب وأجور
11,989	15,026	حفلات واجتماعات
27,305	34,462	المساهمة في الضمان الإجتماعي
21,524	24,958	المساهمة في صندوق الإيداع
44,296	51,051	إستهلاكات
19,527	19,912	مصاريف طبية
47,868	34,551	طباعة وقرطاسية
21,638	26,806	مصاريف صيانة وسيارات
17,843	19,446	أمن ونظافة
20,505	19,451	مياه وكهرباء
19,761	19,737	اتصالات وانترنت
11,263	12,226	سفر وتنقلات
11,408	-	مصروف تعويض نهاية الخدمة
7,051	7,050	ضريبة مسققات
4,931	4,433	محروقات
10,849	11,128	ضيافة
2,378	2,378	أتعاب مهنية
37,548	59,786	أخرى
642,819	710,432	

(١١) ضريبة الدخل

إن الجمعية معفاة من ضريبة الدخل حسب المادة رقم (٤-أ) من قانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

