



جمعية البنوك في الأردن  
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

# التقرير السنوي التاسع والثلاثون

2017

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 وتطوير المواقع الإلكترونية



Design and Printing Services

Tel: 07 35 551 531

www.control.aedubahrain.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 ٢٠١٧ 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 صالح رجب حمّاد / 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧
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 ٢٠١٧
43	١. تطورات السياسة النقدية خلال عام ٢٠١٧
45	٢. الاحتياطيات الأجنبية
46	٣. موجودات / مطلوبات البنوك العاملة في الأردن
48	٤. الموجودات والمطلوبات من العملات الأجنبية
49	٥. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
49	٦. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة
52	أ. بطاقات الائتمان
61	ب. القروض الشخصية
64	ج. القروض السكنية والعقارية (للأفراد)
67	د. قروض السيارات
71	هـ. القروض المصرفية المجمعة
71	٧. الودائع لدى البنوك المرخصة
73	٨. التوزيع الجندري للمعلاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

رقم الصفحة	الموضوع
73	أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس
75	ثانياً: توزيع المقترضين الأفراد حسب الجنس
77	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 ٢٠١٧
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 ٢٠١٧
88	ب. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن
88	ت. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن
89	٣. تطور عدد أجهزة الصراف الآلي
89	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 ٢٠١٧
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
107	٢. تطور تقاص الشيكات خلال عام ٢٠١٧
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 ٢٠١٧
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
159	الفصل العاشر: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن
161	١. عدد العاملين
161	٢. توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي
162	٣. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

رقم الصفحة	الموضوع
163	٤. الوضع الاجتماعي للعاملين
163	٥. التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة
166	٦. الدورات التدريبية
167	٧. الاستقالات والتعيينات
169	الفصل الحادي عشر: نشاطات الجمعية خلال عام ٢٠١٧
171	أ- اجتماعات لجان الجمعية
172	ب- الاجتماعات الأخرى
176	ج- الندوات والمحاضرات والدورات التدريبية
186	د- نشاطات وأخبار أخرى
198	هـ. إصدارات جمعية البنوك خلال عام ٢٠١٧
201	الفصل الثاني عشر: البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات لعام ٢٠١٧

## قائمة الجداول

رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
28	معدلات النمو الاقتصادي في العالم	1
47	الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة	2
48	موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية	3
48	مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية	4
49	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها	5
50	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة	6
51	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي	7
60-52	بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧	8
61	القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧	9
63-62	شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام ٢٠١٧	10
64	القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧	11
67-65	شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام ٢٠١٧	12
68	قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧	13
70-69	شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام ٢٠١٧	14
71	القروض المصرفية المجمعة الممنوحة خلال عام ٢٠١٧	15
72	توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية	16
73	توزيع الودائع حسب نوع العملة	17
83	تطور عدد البنوك والفروع في الأردن ٢٠٠٩-٢٠١٧	18
84	الفروع المفتوحة خلال عام ٢٠١٧	19
85	عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية ٢٠١٧	20
86	توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية ٢٠١٧	21
87	المكاتب المفتوحة خلال عام ٢٠١٧	22
88	عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية ٢٠١٧	23
89	توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية ٢٠١٧	24
90	توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام ٢٠١٧	25
92	الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية ٢٠١٧	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 ٢٠١٧	28
98	تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (٢٠١٧ - ٢٠٠٩)	29
99	التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٧	30
100	حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (٢٠١٧ - ٢٠٠٩)	31
101	التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٧	32
102	مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (٢٠١٧ - ٢٠٠٩)	33
108	الشيكات المتداولة والمرتجعة من خلال المقاصة الالكترونية (٢٠١٦ - ٢٠١٧)	34
113	الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة ٢٠٠٩ - ٢٠١٧	35
114	الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام ٢٠١٧	36
116	الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها ٢٠٠٩ - ٢٠١٧	37
117	تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام ٢٠١٧	38
119	التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (٢٠٠٩ - ٢٠١٧)	39
120	التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام ٢٠١٧	40
121	معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك ( الجوديبير. الأسعار المعلنة) للفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٧	41
122	أسعار فائدة الإقراض بين البنوك ( الجوديبير. الأسعار المعلنة) لعام ٢٠١٧	42
123	حجم النشاط في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٧	43
130	إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	44
131	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٢٠١٦	45
132	إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	46
133	حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	47
134	رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	48
135	الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	49
136	صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	50
137	معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	51
138	معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	52
139	عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	53
140	عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	54
141	عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦	55
157-149	الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام ٢٠١٧	56



رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
161	توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس ٢٠١٧-٢٠٠٩	57
162	توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي ٢٠١٧-٢٠٠٩	58
162	توزيع العاملين حسب الفئة العمرية ٢٠١٧-٢٠٠٩	59
163	توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي ٢٠١٧-٢٠٠٩	60
164	التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية ٢٠١٧	61
165	توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام ٢٠١٧	62
166	عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية عام ٢٠١٧	63
167	الاستقالات والتعيينات ٢٠١٧-٢٠٠٩	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
45	احتياطيات البنك المركزي من العملات الأجنبية وتغطيتها للمستوردات بالأشهر	3
50	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام ٢٠١٧	4
51	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة في نهاية عام ٢٠١٧	5
52	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام ٢٠١٧	6
72	توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام ٢٠١٧	7
73	توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام ٢٠١٧	8
74	العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	9
74	التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	10
75	القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	11
75	التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	12
76	العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	13
76	التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	14
77	القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	15
77	التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	16
78	العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	17
78	التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	18
79	القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	19
79	التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧	20
98	التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (٢٠٠٩-٢٠١٧)	21
99	التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام ٢٠١٧	22
100	التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (٢٠٠٩-٢٠١٧)	23
101	التطور الشهري لحجم التداول خلال عام ٢٠١٦	24
102	نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (٢٠٠٩-٢٠١٧)	25
114	الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (٢٠٠٩-٢٠١٧)	26
115	التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام ٢٠١٧	27

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
116	الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها	28
117	التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام ٢٠١٧	29
118	التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (٢٠١٧-٢٠٠٩)	30
118	التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام ٢٠١٧	31
122	التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير) خلال عام ٢٠١٧	32
123	تطور مجموع المبالغ المقرضة في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٧	33
124	تطور عدد عمليات الإقراض والاقتراض في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٧	34
124	أسعار فائدة الإقراض المرجح فيما بين البنوك (المعلنه والفعليه) ليلة واحدة خلال عام ٢٠١٧	35



## كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات السادة أعضاء جمعية البنوك المحترمين،،،

يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي التاسع والثلاثون عن نشاطات الجمعية وإنجازاتها خلال عام ٢٠١٧، وبياناتها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١، بالإضافة إلى تقرير مدقي الحسابات الموجه لجمعيتكم الموقرة حول نتائج فحصهم لتلك البيانات.

السادة أعضاء الجمعية المحترمين ،،،

سجلت مؤشرات الاقتصاد الوطني أداءً متفاوتاً خلال عام ٢٠١٧، حيث بقي معدل النمو الاقتصادي عند مستوى ٢٪ وهو نفس المستوى المسجل في العام السابق، مما يعكس حالة التباطؤ التي يمر بها الاقتصاد الأردني. فيما ارتفع معدل التضخم في عام ٢٠١٧ إلى ٣،٣٪، وارتفع معدل البطالة ليصل إلى ١٨،٣٪. وارتفعت الإيرادات المحلية والمساعدات الخارجية للمملكة خلال عام

٢٠١٧ بمعدل أعلى من النمو في الإنفاق الحكومي، مما ساهم في تقليص عجز الموازنة. ومع ذلك فقد سجل إجمالي الدين العام ارتفاعاً في عام ٢٠١٧ ليصل إلى ٩٥،٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي. وفيما يتعلق بمؤشرات القطاع الخارجي، فقد انخفضت الصادرات وارتفعت المستوردات مما زاد من عجز الميزان التجاري، بينما ارتفعت حوالات العاملين والاستثمار الأجنبي المباشر في الأردن في عام ٢٠١٧. أما الاحتياطيات الأجنبية من العملات الأجنبية فقد انخفضت بنسبة ٩،٤٪، لتصل إلى ١٢،٢٥ مليار دولار في نهاية عام ٢٠١٧.

أما القطاع المصرفي الأردني فقد ظل محافظاً على متانته واستقراره، واستطاع أن يسجل تطورات ملموسة خلال العام ٢٠١٧. حيث ارتفعت موجودات البنوك المرخصة بنسبة ١،٥٪ لتصل إلى ١،٤٩ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٧، وحققت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة ارتفاعاً كبيراً بنسبة ٨،٠٪ لتصل إلى ٧،٢٤ مليار دينار، كما ارتفعت الودائع لدى البنوك المرخصة بنسبة ٩،٠٪ لتصل إلى ٢،٣٣ مليار دينار.

السادة أعضاء الجمعية المحترمين ،،،

اسمحوا لي أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى جميع أعضاء الجمعية على جهودهم التي بذلوها طوال العام لتحقيق أهداف الجمعية، كما أشكر محافظ 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ حول موضوعات وقضايا تهم الجهاز المصرفي. حيث تم عقد ١٠ ورش عمل، و١٥ دورة تدريبية، بالإضافة لتنظيم جلسة حوارية بعنوان تيسير وصول الشركات الريادية للتمويل، وندوة حول تعليمات البنوك ذات الأهمية النظامية، وندوة تعريفية عن الجيل التالي من أنظمة تكنولوجيا المعلومات، إضافة لتنظيم الملتقى الخامس للمسؤولية المجتمعية للبنوك.

وفي مجال الدراسات، أصدرت الجمعية خلال عام ٢٠١٧ مجموعة من المنشورات والتقارير والدراسات ذات العلاقة بالجهاز المصرفي الأردني. حيث قامت الجمعية بإصدار التقرير السنوي الثامن والثلاثون لعام ٢٠١٦ باللغتين العربية والانجليزية، كما أصدرت كراسة الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦.

ولا يسعني إلا أن أتوجه بجزيل الشكر والامتنان إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والذين لم يدخروا 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 وخاصة  
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

خلال عام ٢٠١٧ تزايدت وتيرة الانتعاش الاقتصادي العالمي الذي بدأ منذ منتصف عام ٢٠١٦، حيث ارتفع معدل نمو الاقتصاد العالمي إلى ٣,٨٪ في عام ٢٠١٧ وهو أعلى معدل محقق منذ عام ٢٠١٢.

وقد جاء هذا التحسن في معدل النمو العالمي في عام ٢٠١٧ نتيجة تحسن معدلات النمو في الاقتصاديات المتقدمة والاقتصاديات الصاعدة والنامية على حدٍ سواء. فقد ارتفع معدل النمو في الاقتصاديات المتقدمة إلى ٣,٢٪ في عام ٢٠١٧ مقارنةً مع معدل ١,٧٪ في العام السابق. حيث ارتفع معدل النمو في الولايات المتحدة الأمريكية من ١,٥٪ إلى ٢,٣٪، وارتفع معدل النمو في منطقة اليورو من ١,٨٪ إلى ٢,٣٪، كما شهد الاقتصاد الياباني نمواً ملحوظاً ليرتفع معدل النمو من ٠,٩٪ إلى ١,٧٪. أما الاقتصاديات المتقدمة الأخرى فقد ارتفع معدل النمو فيها من ١,٢٪ إلى ٢,٥٪ في عام ٢٠١٧. كذلك الأمر بالنسبة للاقتصاديات الصاعدة والنامية والتي تحسن معدل النمو الاقتصادي فيها ليصل إلى ٤,٨٪ في عام ٢٠١٧ مقارنةً مع ٤,٤٪ في عام ٢٠١٦.

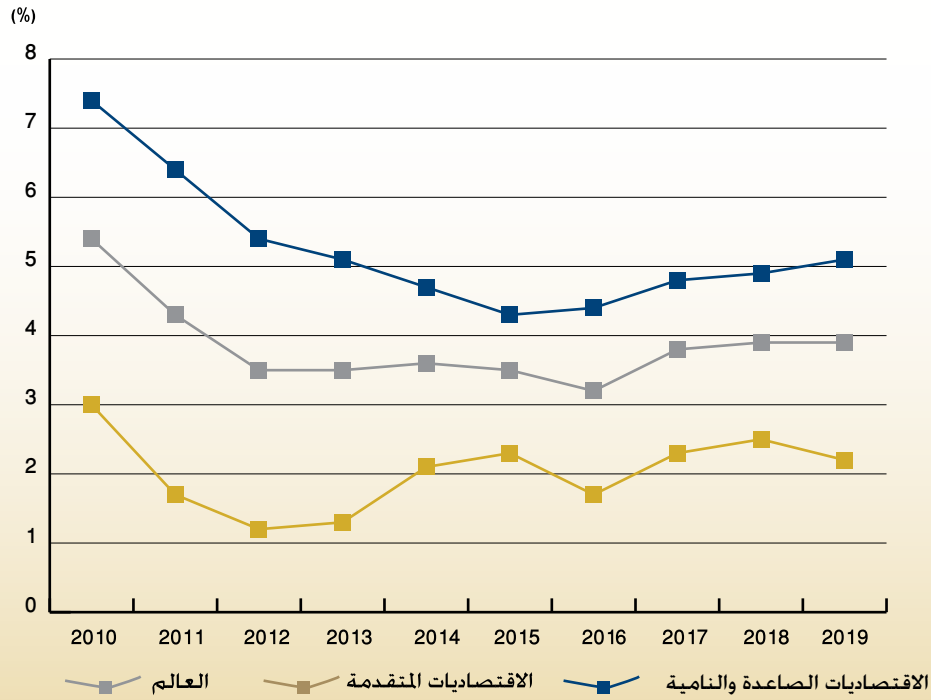
أما فيما يتعلق بآفاق الاقتصاد العالمي، فيتوقع أن يستمر زخم الانتعاش الاقتصادي خلال عام ٢٠١٨ ليرتفع معدل نمو الاقتصاد العالمي إلى ٣,٩٪، وذلك نتيجة للنمو المتوقع في الاقتصاديات المتقدمة والاقتصاديات الصاعدة والنامية. أما في عام ٢٠١٩ فسيبقى معدل نمو الاقتصاد العالمي في نفس المستوى نتيجة التباطؤ المتوقع في الاقتصاديات المتقدمة.

## جدول رقم (١) معدلات النمو الاقتصادي في العالم

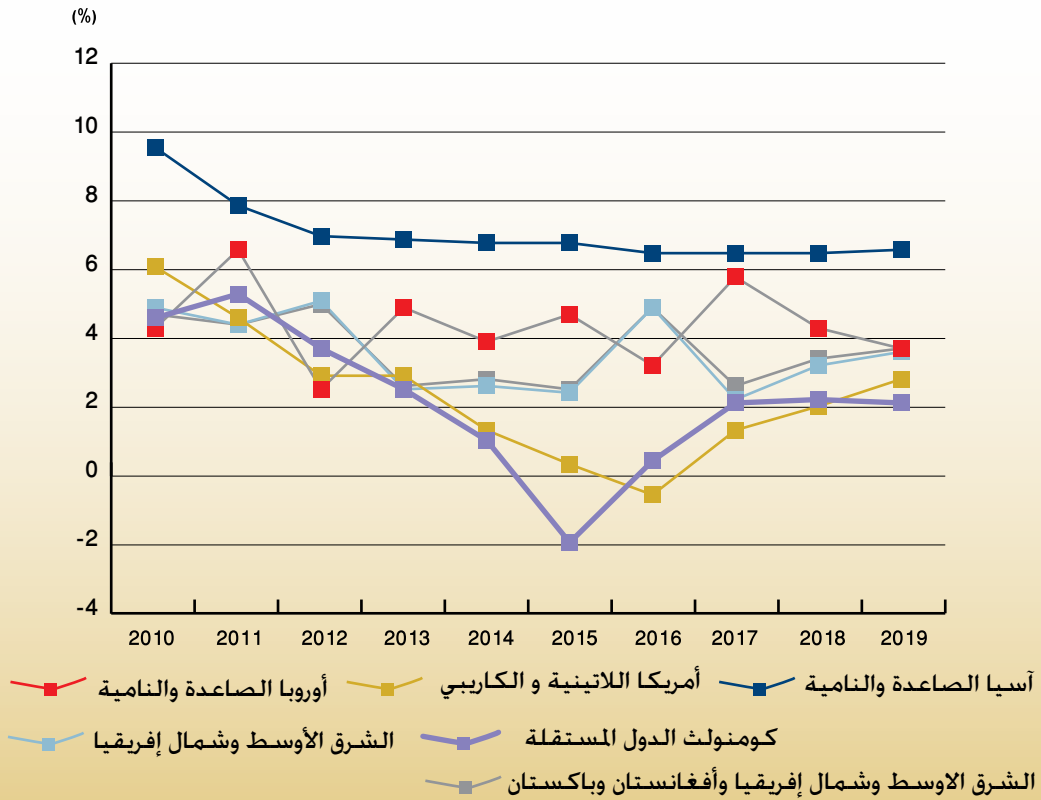
متوقع		فعلي								
2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
3.9	3.9	3.8	3.2	3.5	3.6	3.5	3.5	4.3	5.4	العالم
2.2	2.5	2.3	1.7	2.3	2.1	1.3	1.2	1.7	3.0	الاقتصاديات المتقدمة
2.7	2.9	2.3	1.5	2.9	2.6	1.7	2.2	1.6	2.5	الولايات المتحدة الأمريكية
2.0	2.4	2.3	1.8	2.1	1.3	-0.2	-0.9	1.6	2.1	منطقة اليورو
0.9	1.2	1.7	0.9	1.4	0.4	2.0	1.5	-0.1	4.2	اليابان
2.3	2.4	2.5	2.1	2.1	3.0	2.4	2.0	2.9	4.6	الدول المتقدمة الأخرى
5.1	4.9	4.8	4.4	4.3	4.7	5.1	5.4	6.4	7.4	الاقتصاديات الصاعدة والنامية
الأقاليم والمجموعات الدولية										
3.7	4.3	5.8	3.2	4.7	3.9	4.9	2.5	6.6	4.3	أوروبا الصاعدة والنامية
2.1	2.2	2.1	0.4	-2.0	1.0	2.5	3.7	5.3	4.6	كومنولث الدول المستقلة
6.6	6.5	6.5	6.5	6.8	6.8	6.9	7.0	7.9	9.6	آسيا الصاعدة والنامية
2.8	2.0	1.3	-0.6	0.3	1.3	2.9	2.9	4.6	6.1	أمريكا اللاتينية و الكاريبي
3.7	3.4	2.6	4.9	2.5	2.8	2.6	5.0	4.4	4.7	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأفغانستان وباكستان
3.6	3.2	2.2	4.9	2.4	2.6	2.5	5.1	4.4	4.9	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

المصدر: تقرير آفاق الاقتصاد العالمي WEO، صندوق النقد الدولي، نيسان، ٢٠١٨.

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



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



## ٢. آفاق الاقتصاد الإقليمي

على الرغم من زيادة التعالي العالمي، إلا أن هناك تباطؤ واضح في معدل النمو الاقتصادي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وذلك نظراً لإجراءات التكيف مع أسعار النفط المنخفضة وتأثير الصراعات السائدة في الإقليم. حيث سجل معدل النمو أدنى مستوياته في عام ٢٠١٧ ليبلغ ٢,٢٪ مقارنة مع ٤,٩٪ في عام ٢٠١٦.

إلا أن التوقعات تشير لوجود تحسن في آفاق الاقتصاد الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، حيث يتوقع أن ترتفع معدلات النمو إلى ٣,٢٪ في عام ٢٠١٨ وإلى ٣,٦٪ في عام ٢٠١٩.

### الدول المصدرة للنفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

في البلدان المصدرة للنفط في المنطقة، وصل النمو الاقتصادي إلى مستويات متدنية في عام ٢٠١٧، وخاصة في دول الخليج العربي والتي انخفض الناتج المحلي الكلي لها بنسبة ٠,٢٪، حيث شهدت السعودية أول انكماش اقتصادي لها منذ عام ٢٠٠٩ بفعل تأثير تخفيض إنتاج النفط بموجب اتفاق أوبك، كما شهد الطلب المحلي في الإمارات وقطر انخفاضاً نتيجة ضعف ثقة المستهلكين والمستثمرين.

لكن التوقعات تشير إلى تسارع النمو الاقتصادي في الدول المصدرة للنفط في المنطقة خلال عامي ٢٠١٨ و٢٠١٩ نتيجة استمرار تعالي النشاط غير النفطي، ولقيام العديد من تلك الدول بتخفيف إجراءات الضبط المالي المتبعة بهدف تنشيط الطلب المحلي. إلا أن تسارع النمو يبقى محاطاً بالعديد من المخاطر وأهمها احتمالية حدوث تضيق في الأوضاع المالية العالمية، وتساعد التوترات التجارية، والتوترات الجغرافية والسياسية، إضافة لحالة عدم اليقين التي تحيط بالآفاق المتوقعة لأسعار النفط.

### البلدان المستوردة للنفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

تشير البيانات المتوفرة إلى تحسن أداء اقتصاديات الدول المستوردة للنفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بفعل الجهود والإصلاحات التي بذلتها تلك الدول لتحسين مستويات الثقة وزيادة الطلب الخارجي.

ومن المتوقع استمرار التعالي الاقتصادي في الدول المستوردة للنفط في المنطقة في عام ٢٠١٨، نتيجة للمكاسب المتحققة من الإصلاحات الجارية، وتحسن مستوى الثقة محلياً في بعض الدول، والانتعاش المطرد في الطلب الخارجي.

إلا أن هناك العديد من المخاطر السلبية التي قد تؤثر على النمو الاقتصادي لتلك الدول، حيث 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. وهذا يتطلب العمل على تسريع وتيرة الإصلاحات الهيكلية التي تعمل على تحسين بيئة الأعمال وتعزيز الإنتاجية، إضافة للحاجة لمواصلة إجراءات الضبط المالي.







## الفصل الثاني

التطورات الاقتصادية

الأردنية خلال عام ٢٠١٧



سجلت مؤشرات الاقتصاد الوطني أداءً متفاوتاً خلال عام ٢٠١٧، حيث بقي معدل النمو الاقتصادي عند نفس المستوى المسجل في العام الماضي، والذي يعتبر من أقل المستويات المسجلة في الأعوام السابقة، مما يعكس حالة التباطؤ التي يمر بها الاقتصاد الأردني. وارتفعت أيضاً معدلات التضخم في عام ٢٠١٧، مع ارتفاع واضح في معدل البطالة.

وفيما يتعلق بالمالية العامة، فقد ارتفع إجمالي الإيرادات المحلية والمساعدات الخارجية للمملكة خلال عام ٢٠١٧ بمعدل أعلى من النمو في الإنفاق الحكومي، مما ساهم في تقليص عجز الموازنة. ومع ذلك فقد سجل إجمالي الدين العام ارتفاعاً في عام ٢٠١٧ ليصل إلى ٩٥,٩% من الناتج المحلي الإجمالي.

وفيما يتعلق بمؤشرات القطاع الخارجي، فقد انخفضت الصادرات وارتفعت المستوردات في عام ٢٠١٧، وهو ما ساهم في زيادة ملحوظة في عجز الميزان التجاري، بينما ارتفع حجم الاستثمار الأجنبي المباشر في الأردن وارتفعت 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 في عام ٢٠١٧. وفيما يلي نستعرض أهم المؤشرات الاقتصادية والمالية والنقدية والمصرفية في الأردن خلال عام ٢٠١٧.

## ١. الإنتاج والأسعار والشركات

■ **الناتج المحلي الإجمالي:** بلغ الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة ١١,٨٧٢ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٧ بالمقارنة مع ١١,٦٤٢ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦، وبهذا فقد بلغ معدل النمو ٢,٠% في عام ٢٠١٧ وهو نفس المعدل المحقق في العام السابق. وتجدر الإشارة هنا إلى أن معدلات النمو المحققة خلال العامين الأخيرين تعتبر من أقل معدلات النمو المسجلة في المملكة خلال العقدين الأخيرين.

وعلى الصعيد القطاعي، فقد حققت جميع القطاعات الاقتصادية في المملكة نمواً خلال عام ٢٠١٧، باستثناء قطاع التشييد والذي تراجع بنسبة ١,١%. وكان النمو الأعلى من نصيب قطاع التعدين والمحاجر والذي نما بنسبة ١٢,٩%، يليه القطاع الزراعي والذي نما بنسبة ٤,٨%، فيما حققت باقي القطاعات الاقتصادية معدلات نمو موجبة وفي حدود لا تتجاوز ٤,٠%.

وقد حافظ قطاع خدمات المال والتأمين والعقارات وخدمات الأعمال وقطاع الصناعات التحويلية وقطاع النقل والاتصالات على مرتبتهم باعتبارهم أكثر القطاعات مساهمةً في الناتج المحلي الإجمالي، حيث بلغت مساهمتهم في الناتج المحلي الإجمالي ٢٠,٧% و ١٦,٢% و ١٤,٨% على التوالي في عام ٢٠١٧، وهو ما يشكل ٥١,٧% من الناتج المحلي الإجمالي.

■ **الرقم القياسي لأسعار المستهلك:** ارتفع الرقم القياسي لأسعار المستهلك في عام ٢٠١٧ ليصل إلى ١١٩,٣ نقطة مقارنةً مع ١١٥,٥ نقطة في عام ٢٠١٦. وبذلك فقد ارتفع معدل التضخم في عام ٢٠١٧ ليصل إلى ٣,٣%، مقارنةً مع معدل تضخم سالب بلغ ٨,٠% في عام ٢٠١٦.

■ **الرقم القياسي لأسعار المنتجين الصناعيين:** ارتفع الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين بنسبة ٣,٧% في عام ٢٠١٧ مقارنةً مع انخفاض نسبته ٨,٥% في عام ٢٠١٦.

■ **البطالة:** ارتفع معدل البطالة خلال عام ٢٠١٧ ليصل إلى ١٨,٣% مقارنةً مع نسبة ١٥,٣% في عام ٢٠١٦ ونسبة ١٣,٠% في عام ٢٠١٥.

## ٢. المالية العامة

■ إجمالي الإيرادات المحلية والمساعدات الخارجية: ارتفع إجمالي الإيرادات المحلية والمساعدات الخارجية بنسبة ٥٪ في عام ٢٠١٧ لتصل إلى ٧,٤٢ مليار دينار مقارنةً مع ٧,٠٧ مليار دينار في العام السابق. وجاء هذا النمو كمحصلة لارتفاع الإيرادات المحلية بنسبة ٧,٨٪ وانخفاض المساعدات الخارجية بنسبة ٣,١٥٪. وبلغت نسبة الإيرادات المحلية والمساعدات الخارجية إلى الناتج المحلي الإجمالي ٢٦,١٪ في عام ٢٠١٧ مقارنةً مع نسبة ٢٥,٨٪ في عام ٢٠١٦.

■ إجمالي الإنفاق الحكومي: ارتفع إجمالي الإنفاق الحكومي بنسبة ٢,٨٪ في عام ٢٠١٧ ليصل إلى ٨,١٧ مليار دينار مقارنةً مع ٧,٩٥ مليار دينار في عام ٢٠١٦. وقد جاء ارتفاع الإنفاق الحكومي على خلفية ارتفاع النفقات الجارية بنسبة ٢,٨٪ وارتفاع النفقات الرأسمالية بنسبة ٣٪. وبلغت نسبة الإنفاق الحكومي إلى الناتج المحلي الإجمالي ٢٨,٧٪ في عام ٢٠١٧ مقارنةً مع نسبة ٢٩٪ في عام ٢٠١٦.

■ العجز في الموازنة: نظراً لنمو إجمالي الإيرادات المحلية والمساعدات الخارجية بنسبة تفوق النمو في إجمالي الإنفاق الحكومي، فقد تقلص العجز بعد المساعدات في موازنة عام ٢٠١٧ بنسبة ١٤,٩٪ ليصل إلى ٧٤٨ مليون دينار مقارنةً مع عجز مقداره ٨٧٩ مليون دينار في عام ٢٠١٦. ويشكل عجز الموازنة في عام ٢٠١٧ نسبة ٢,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنةً مع ٣,٢٪ في العام السابق.

## ٣. الدين العام

■ إجمالي الدين الداخلي للحكومة المركزية: انخفض إجمالي الدين الداخلي للحكومة المركزية من ١٥,٨ مليار دينار في عام ٢٠١٦ إلى ١٥,٤ مليار دينار في عام ٢٠١٧ محققاً بذلك انخفاض نسبته ٢,٥٪. كما انخفضت نسبة الدين العام الداخلي إلى الناتج المحلي الإجمالي من ٥٧,٥٪ في عام ٢٠١٦ إلى ٥٣,٩٪ في عام ٢٠١٧.

■ رصيد الدين العام الخارجي: ارتفع رصيد الدين العام الخارجي من ١٠,٣ مليار دينار في عام ٢٠١٦ إلى ١١,٩ مليار دينار في عام ٢٠١٧، وبنسبة ارتفاع بلغت ١٥,٢٪. وبهذا فقد ارتفعت نسبة الدين العام الخارجي للناتج المحلي الإجمالي من ٣٧,٥٪ عام ٢٠١٦ إلى ٤١,٧٪ في عام ٢٠١٧.

■ إجمالي الدين العام: ارتفع إجمالي الدين العام في عام ٢٠١٧ بنسبة ٤,٥٪ ليصل إلى ٢٧,٣ مليار دينار مقارنةً مع ٢٦,١ مليار دينار في عام ٢٠١٦. وبهذا فقد ارتفعت نسبة إجمالي الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي من ٩٥,١٪ عام ٢٠١٦ إلى ٩٥,٩٪ عام ٢٠١٧.

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: ارتفعت الصادرات الوطنية في عام ٢٠١٧ بنسبة طفيفة بلغت ٨,١٪ لتصل إلى ٤,٤٧ مليار دينار مقارنةً مع ٤,٤٠ مليار دينار في عام ٢٠١٦.
- المعاد تصديره: انخفضت قيمة المعاد تصديره خلال العام ٢٠١٧ بنسبة ملحوظة بلغت ٩,١٣٪ لتصل إلى ٨٢٩ مليون دينار مقارنةً مع ٩٦٣ مليون دينار في عام ٢٠١٦.
- الصادرات الكلية: انخفض حجم الصادرات الكلية (الصادرات الوطنية + المعاد تصديره) خلال عام ٢٠١٧ بنسبة طفيفة بلغت ١,١٪ لتبلغ ٥,٣٠ مليار دينار، مقارنةً مع ٥,٣٦ مليار دينار في عام ٢٠١٦.
- المستوردات: ارتفعت المستوردات خلال عام ٢٠١٧ بنسبة ٦,٥٪ لتصل إلى ١٤,٤٩ مليار دينار مقارنةً مع ١٣,٧٢ مليار دينار في عام ٢٠١٦.
- عجز الميزان التجاري: ارتفع عجز الميزان التجاري بنسبة ٩,٩٪ ليصل إلى ٩,١٩ مليار دينار في عام ٢٠١٧ مقارنةً مع عجز مقداره ٨,٣٦ مليار دينار في عام ٢٠١٦.
- حوالات العاملين: حققت حوالات العاملين خلال عام ٢٠١٧ ارتفاعاً طفيفاً بلغت نسبته ٣,٠٪ لتصل إلى ٢,٣٧٢ مليار دينار بالمقارنة مع ٢,٣٦٦ مليار دينار في عام ٢٠١٦.
- الاستثمار الأجنبي المباشر في الأردن: ارتفع حجم الاستثمار الأجنبي المباشر في الأردن في عام ٢٠١٧ بنسبة ٢,٧٪ ليصل إلى ١١٨٢ مليون دينار مقارنةً مع ١١٠٣ مليون دينار في عام ٢٠١٦.

#### ٥. القطاع النقدي والمصرفي

- السيولة المحلية: ارتفعت السيولة المحلية (٢٤) خلال عام ٢٠١٧ لتصل إلى ٣٢,٩٦ مليار دينار، محققةً بذلك ارتفاعاً بنسبة طفيفة بلغت ٢,٠٪ عن مستواها في نهاية عام ٢٠١٦.
- رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي: انخفضت احتياطيات البنك المركزي من العملات الأجنبية في عام ٢٠١٧ بنسبة

٩, ٤٪، لتصل إلى ١٢, ٢٥ مليار دولار في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنةً مع ١٢, ٨٨ مليار دولار في نهاية عام ٢٠١٦. وهذا المستوى من الاحتياطيات يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو (٦, ٩) شهر تقريباً.

■ **موجودات البنوك المرخصة:** سجل رصيد موجودات البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٧ ارتفاعاً بنسبة ٥, ١٪ ليصل إلى ٤٩, ١٠٣ مليار دينار، مقارنةً مع ٤٨, ٢٨٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦.

■ **التسهيلات الائتمانية:** ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار ١٨٢١ مليون دينار أو ما نسبته ٨, ٠٪، لتصل إلى ٢٤, ٧٣٧ مليار دينار مقارنةً مع ٢٢, ٩٠٦ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦.

■ **الودائع:** ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٧ بنسبة طفيفة بلغت ٩, ٠٪ ليصل إلى ٣٣, ١٩٨ مليار دينار، مقارنةً مع ٣٢, ٩٠٠ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦.

■ **الرقم القياسي لأسعار الأسهم مرجحاً بالقيمة السوقية للأسهم الحرة:** انخفض الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم مرجحاً بالقيمة السوقية للأسهم الحرة في نهاية عام ٢٠١٧ بحوالي ٤٤ نقطة ليصل إلى ٢١٢٧ نقطة، وبانخفاض نسبته ٢٪ عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٦.

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 والحكومة والمؤسسات العامة والشركة المالكة للأسهم نفسها.







## الفصل الثالث

تطور الجهاز المصرفي

خلال عام ٢٠١٧





تابعت مؤشرات النقود والبنوك في الأردن تطورها خلال عام ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧

أ) قرارات البنك المركزي المرتبطة بأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام ٢٠١٧

قام البنك المركزي الأردني خلال عام ٢٠١٧ برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية أربع مرات وذلك كما يلي:

- رفع أسعار الفائدة الرئيسية في شهر شباط ٢٠١٧

قرر البنك المركزي الأردني رفع أسعار الفائدة الرئيسية على أدوات السياسة النقدية بمقدار (٥٠) نقطة أساس وذلك اعتباراً من يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٧/٢/٢٢ ليصبح هيكل أسعار الفائدة على النحو التالي:

■ رفع سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي (CBJ Main Rate) من ٢,٧٥٪ إلى ٣,٢٥٪.

■ رفع سعر فائدة نافذة الإيداع للدينار من ١,٧٥٪ إلى ٢,٢٥٪.

■ رفع سعر الفائدة على شهادات الإيداع ليصبح ضمن المدى (٣,٠٠٪ - ٣,٢٥٪).

■ رفع سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء ليلية واحدة من ٣,٥٠٪ إلى ٤,٠٠٪.

■ رفع سعر فائدة إعادة الخصم من ٣,٧٥٪ إلى ٤,٢٥٪.

■ الإبقاء على أسعار الفائدة التي يتقاضاها البنك المركزي على برنامج دعم القطاعات الاقتصادية (برنامج السلف متوسطة الاجل للبنوك) كما هو عند ١,٧٥٪ للمشاريع داخل العاصمة و ١,٠٠٪ للمشاريع في باقي المحافظات.

- رفع أسعار الفائدة الرئيسية في شهر آذار ٢٠١٧

قرر البنك المركزي الأردني رفع أسعار الفائدة الرئيسية على أدوات السياسة النقدية بمقدار (٢٥) نقطة أساس وذلك اعتباراً من يوم الأحد الموافق ٢٠١٧/٣/١٩ ليصبح هيكل أسعار الفائدة على النحو التالي:

■ رفع سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي (CBJ Main Rate) من ٣,٢٥٪ إلى ٣,٥٠٪.

■ رفع سعر فائدة نافذة الإيداع للدينار من ٢,٢٥٪ إلى ٢,٥٠٪.

■ رفع سعر الفائدة على شهادات الإيداع ليصبح ضمن المدى (٣,٢٥٪ - ٣,٥٠٪).

■ رفع سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء ليلية واحدة من ٤,٠٠٪ إلى ٤,٢٥٪.

■ رفع سعر فائدة إعادة الخصم من ٤,٢٥٪ إلى ٤,٥٠٪.

■ الإبقاء على أسعار الفائدة التي يتقاضاها البنك المركزي على برنامج دعم القطاعات الاقتصادية (برنامج السلف متوسطة الاجل

للبنوك) كما هو عند ١,٧٥٪ للمشاريع داخل العاصمة و ١,٠٠٪ للمشاريع في باقي المحافظات.

- رفع أسعار الفائدة الرئيسية في شهر حزيران ٢٠١٧

قرر البنك المركزي الاردني رفع أسعار الفائدة الرئيسية على أدوات السياسة النقدية بمقدار (٢٥) نقطة أساس وذلك اعتباراً من يوم الأحد الموافق ٢٠١٧/٦/١٨ ليصبح هيكل اسعار الفائدة على النحو التالي:

■ رفع سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي (CBJ Main Rate) من ٣,٥٠٪ إلى ٣,٧٥٪.

■ رفع سعر فائدة نافذة الإيداع للدينار من ٢,٥٠٪ إلى ٢,٧٥٪.

■ رفع سعر الفائدة على شهادات الإيداع ليصبح ضمن المدى (٣,٥٠ - ٣,٧٥)٪.

■ رفع سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة من ٤,٥٠٪ إلى ٤,٧٥٪.

■ رفع سعر فائدة إعادة الخصم من ٤,٥٠٪ إلى ٤,٧٥٪.

■ الإبقاء على أسعار الفائدة التي يتقاضاها البنك المركزي على برنامج دعم القطاعات الاقتصادية (برنامج السلف متوسطة الاجل

للبنوك) كما هو عند ١,٧٥٪ للمشاريع داخل العاصمة و ١,٠٠٪ للمشاريع في باقي المحافظات.

- رفع أسعار الفائدة الرئيسية في شهر كانون الأول ٢٠١٧

قرر البنك المركزي الاردني رفع أسعار الفائدة الرئيسية على أدوات السياسة النقدية بمقدار (٢٥) نقطة أساس وذلك اعتباراً من يوم الأحد الموافق ٢٠١٧/١٢/١٧ ليصبح هيكل اسعار الفائدة على النحو التالي:

■ رفع سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي (CBJ Main Rate) من ٣,٧٥٪ إلى ٤,٠٠٪.

■ رفع سعر فائدة نافذة الإيداع للدينار من ٢,٧٥٪ إلى ٣,٠٠٪.

■ رفع سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة من ٤,٥٠٪ إلى ٤,٧٥٪.

■ رفع سعر فائدة إعادة الخصم من ٤,٧٥٪ إلى ٥,٠٠٪.

■ الإبقاء على أسعار الفائدة التي يتقاضاها البنك المركزي على برنامج دعم القطاعات الاقتصادية (برنامج السلف متوسطة الاجل

للبنوك) كما هو عند ١,٧٥٪ للمشاريع داخل العاصمة و ١,٠٠٪ للمشاريع في باقي المحافظات.

(ب) أهم التعليمات والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي الأردني خلال عام ٢٠١٧

قام البنك المركزي خلال عام ٢٠١٧ باتخاذ العديد من الإجراءات الهادفة لتطوير البيئة التشريعية المصرفية، وذلك من خلال إصدار مجموعة من التعليمات والتعاميم للبنوك المرخصة ومنها ما يلي:

- تعليمات الإجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية

- تعليمات التعامل مع البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً رقم ٢٠١٧/٢.

- تعليمات بشأن التدقيق الخارجي رقم ٢٠١٧/٦٩.

- تعميم بخصوص الدليل الارشادي لمكافحة تمويل الإرهاب رقم ١٠/٤/٩٦٧٩.

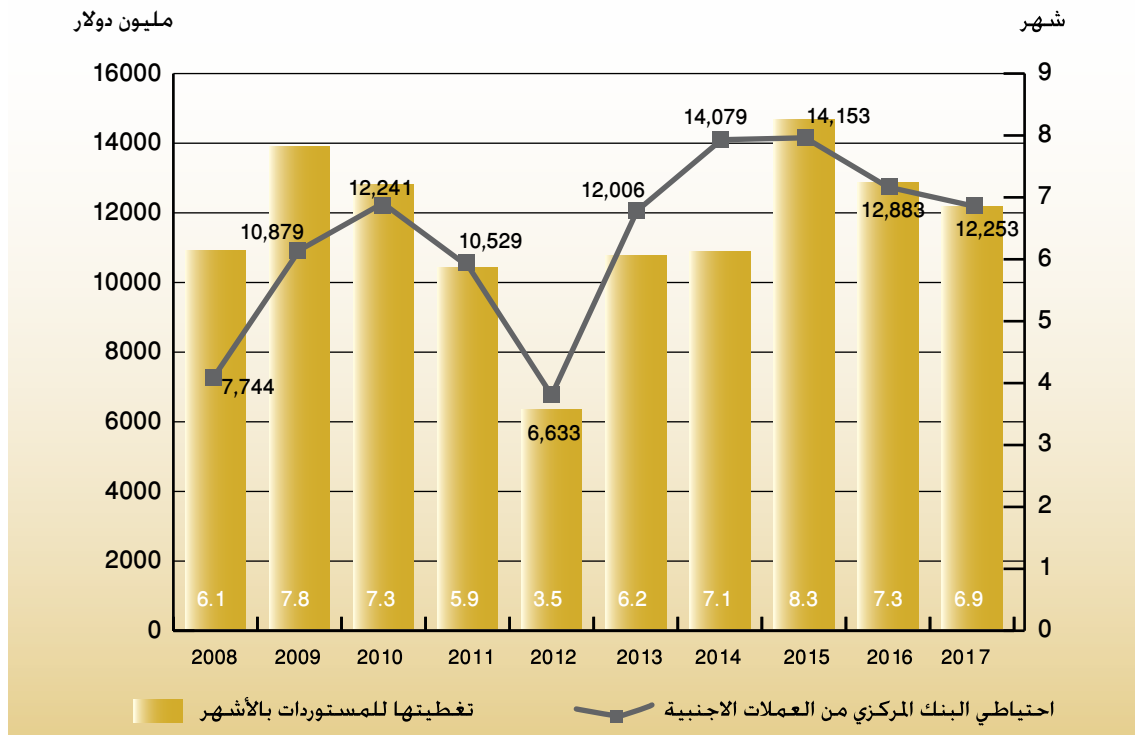
## ٢. الاحتياطيات الأجنبية

انخفضت احتياطيات البنك المركزي من العملات الأجنبية في عام ٢٠١٧ بنسبة ٤,٩٪، لتصل إلى ١٢,٢٥ مليار دولار في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنةً مع ١٢,٨٨ مليار دولار في نهاية عام ٢٠١٦. وهذا المستوى من الاحتياطيات يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو (٦,٩) شهر تقريباً.

يعرّف البنك المركزي الأردني احتياطي البنك المركزي من العملات الأجنبية على أنها النقد والأرصدة والودائع الجاهزة بالعملات الأجنبية القابلة للتحويل وسندات وأذونات 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 ٢٠١٧ ارتفاعاً نسبته ١,٥ ٪ ليصل إلى ٤٩,١٠٣ مليار دينار، مقارنةً مع ٤٨,٣٨٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦.

#### أ. الموجودات الأجنبية

ارتفع بند الموجودات الأجنبية للبنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار ٢١٧,١ مليون دينار (٠,٤ ٪) عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٦، ليسجل بذلك رصيد الموجودات الأجنبية ٥,٦٦٢ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنةً مع ٥,٤٤٥ مليار دينار عام ٢٠١٦.

وقد جاء الارتفاع المسجل في الموجودات الأجنبية خلال عام ٢٠١٧ كمحصلة للارتفاع في جميع بنود الموجودات الأجنبية باستثناء بند الموجودات الأخرى والذي انخفض بنسبة ٠,٤ ٪، حيث ارتفع بند النقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية) بمقدار ٢٧,١ مليون دينار (١٥,٥ ٪)، وارتفعت الأرصدة لدى بنوك في الخارج بمقدار ١٢٩,٩ مليون دينار (٣,٣ ٪)، وارتفعت محفظة الأوراق المالية (غير مقيم) بقيمة ٤٠,٣ مليون دينار (٥,٦ ٪)، وارتفعت التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير المقيم) بقيمة ٢٠,٤ مليون دينار (٤,٣ ٪).

#### ب. الموجودات المحلية

ارتفع بند الموجودات المحلية للبنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار ٥٠١,٩ مليون دينار (١,٢ ٪) عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٦، ليصل بذلك رصيد الموجودات المحلية إلى ٤٣,٤٤١ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنةً مع ٤٢,٩٤٠ مليار دينار عام ٢٠١٦.

ويأتي هذا الارتفاع في الموجودات المحلية خلال عام ٢٠١٧ كمحصلة لارتفاع الديون على القطاع الخاص (المقيم) بحوالي ١٩٣٦ مليون دينار أو ما نسبته ٩,٤ ٪ لتصل إلى ٢٢,٥٠٣ مليار دينار، وارتفاع الديون على المؤسسات المالية بحوالي ١٢٠,١ مليون دينار أو ما نسبته ٦٥,٧ ٪، وارتفاع الأرصدة لدى البنك المركزي (بالعملات الأجنبية) بحوالي ١٠٩ مليون دينار (١٤,٨ ٪). فيما انخفضت الديون على القطاع العام بحوالي ٧٩٣,٦ مليون دينار (٧,٢ ٪) في عام ٢٠١٧ لتصل إلى ١٠,٢٩٣ مليار دينار، وانخفضت كذلك الموجودات الأخرى بحوالي ٦٨٢,٧ مليون دينار (١٥,٨ ٪).

جدول رقم (٢)  
الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

نسبة التغير %	قيمة التغير	2017	2016	مليون دينار
<b>الموجودات</b>				
<b>4.0%</b>	<b>217.1</b>	<b>5661.7</b>	<b>5444.6</b>	<b>الموجودات الأجنبية</b>
15.5%	27.1	201.6	174.5	نقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية)
3.3%	129.9	4064.8	3934.9	أرصدة لدى بنوك في الخارج
5.6%	40.3	757.2	716.9	محفظة الأوراق المالية (غير مقيم)
4.3%	20.4	500.2	479.8	التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير مقيم)
-0.4%	-0.6	137.9	138.5	موجودات أجنبية أخرى
<b>1.2%</b>	<b>501.9</b>	<b>43440.8</b>	<b>42938.9</b>	<b>الموجودات المحلية</b>
-7.2%	-793.6	10292.6	11086.2	الديون على القطاع العام
9.4%	1935.5	22502.9	20567.4	الديون على القطاع الخاص (مقيم)
65.7%	120.1	302.9	182.8	الديون على المؤسسات المالية
-3.1%	-186.0	5850.5	6036.5	الاحتياطيات
14.8%	108.6	840.1	731.5	أرصدة لدى البنك المركزي (بالعملات الأجنبية)
-15.8%	-682.7	3651.8	4334.5	موجودات أخرى
<b>1.49%</b>	<b>719.0</b>	<b>49102.5</b>	<b>48383.5</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>				
-5.8%	-521.5	8444.5	8966.0	ودائع تحت الطلب
-34.2%	-15.8	30.4	46.2	مؤسسات عامة غير مالية
-10.7%	-2.6	21.6	24.2	البلديات والمجالس القروية
-4.7%	-3.2	64.2	67.4	المؤسسات المالية
-63.2%	-114.0	66.5	180.5	مؤسسة الضمان الاجتماعي
-4.5%	-385.9	8261.8	8647.7	القطاع الخاص (مقيم)
2.3%	449.3	20161.6	19712.3	ودائع التوفير ولأجل
-20.6%	-57.0	220.0	277.0	مؤسسات عامة غير مالية
52.4%	20.0	58.2	38.2	البلديات والمجالس القروية
-22.9%	-72.8	245.3	318.1	المؤسسات المالية
27.1%	209.8	983.6	773.8	مؤسسة الضمان الاجتماعي
1.9%	349.3	18654.5	18305.2	القطاع الخاص (مقيم)
<b>5.7%</b>	<b>368.4</b>	<b>6799.1</b>	<b>6430.7</b>	<b>المطلوبات الأجنبية</b>
<b>-15.4%</b>	<b>-174.3</b>	<b>955.9</b>	<b>1130.2</b>	<b>ودائع الحكومة المركزية</b>
<b>5.6%</b>	<b>28.1</b>	<b>527.4</b>	<b>499.3</b>	<b>الافتراض من البنك المركزي</b>
<b>4.2%</b>	<b>303.0</b>	<b>7564.2</b>	<b>7261.2</b>	<b>رأس المال والاحتياطيات والمخصصات</b>
<b>6.1%</b>	<b>266.0</b>	<b>4649.8</b>	<b>4383.8</b>	<b>المطلوبات الأخرى</b>
<b>1.5%</b>	<b>719.0</b>	<b>49102.5</b>	<b>48383.5</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

#### ٤. الموجودات والمطلوبات من العملات الأجنبية

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية من ٩,٧٨ مليار دينار عام ٢٠١٦ إلى ١٠,١٦ مليار دينار عام ٢٠١٧، والتي تشكل نسبة ارتفاع مقدارها ٤,٠% عن رصيد العام السابق. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً عن ارتفاع بند محفظة الأوراق المالية بقيمة ٣٦٠,٧ مليون دينار (٢٣,٧%).

#### جدول رقم (٣)

#### موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

مليون دينار	2016	2017	التغير	نسبة التغير %
النقد في الصندوق	174.5	201.6	27.1	15.5%
أرصدة لدى البنك المركزي	731.5	840.1	108.6	14.8%
أرصدة لدى البنوك	4375.4	4454.5	79.1	1.8%
محفظة الأوراق المالية	1522.9	1883.6	360.7	23.7%
التسهيلات الائتمانية	2647.9	2524.5	-123.4	-4.7%
أخرى	325.1	259.6	-65.5	-20.1%
<b>الموجودات من العملات الأجنبية</b>	<b>9777.3</b>	<b>10163.9</b>	<b>386.6</b>	<b>4.0%</b>

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

أما مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية فقد ارتفعت بحوالي ٦٠٤ مليون دينار لتصل إلى ١٠,٢٦ مليار دينار في عام ٢٠١٧ والتي تشكل نسبة ارتفاع تبلغ ٦,٣% عن العام السابق.

#### جدول رقم (٤)

#### مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

مليون دينار	2016	2017	التغير	نسبة التغير %
ودائع العملاء	6931.8	7555.5	623.7	9.0%
الحكومة المركزية	137.4	121.1	-16.3	-11.9%
المؤسسات العامة	15.5	21.3	5.8	37.4%
مؤسسات مالية غير مصرفية	22.0	17.0	-5.0	-22.7%
قطاع خاص	6756.9	7396.1	639.2	9.5%
التأمينات التقديرية	421.4	432.5	11.1	2.6%
ودائع البنوك	2022.7	1957.6	-65.1	-3.2%
أخرى	279.4	313.9	34.5	12.3%
<b>المطلوبات من العملات الأجنبية</b>	<b>9655.3</b>	<b>10259.5</b>	<b>604.2</b>	<b>6.3%</b>

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية



## ٥. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات

حقق حساب رأس المال والاحتياطيات والمخصصات للبنوك العاملة في الأردن نمواً بنسبة ٢,٤٪ خلال عام ٢٠١٧، ليصل إلى ٧,٥٦٤ مليار دينار مقارنةً مع ٧,٢٦١ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦.

## ٦. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة من ٢٢,٩١ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦ إلى ٢٤,٧٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٧، وبارتفاع مقداره ١٨٢١ مليون دينار أو ما نسبته ٨,٠٪.

واتخذت معظم التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن شكل القروض والسلف والتي شكلت حوالي ٦٦,٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية، بينما شكلت ذمم البنوك الإسلامية ٢١,٦٪ من إجمالي التسهيلات، أما الجاري مدين فقد شكل ١٠,٨٪، فيما بلغت حصة الكمبيالات والإسناد المخصومة ٠,٨٪. ويشار في هذا الصدد أن بطاقات الائتمان لم تشكل سوى ٠,٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة.

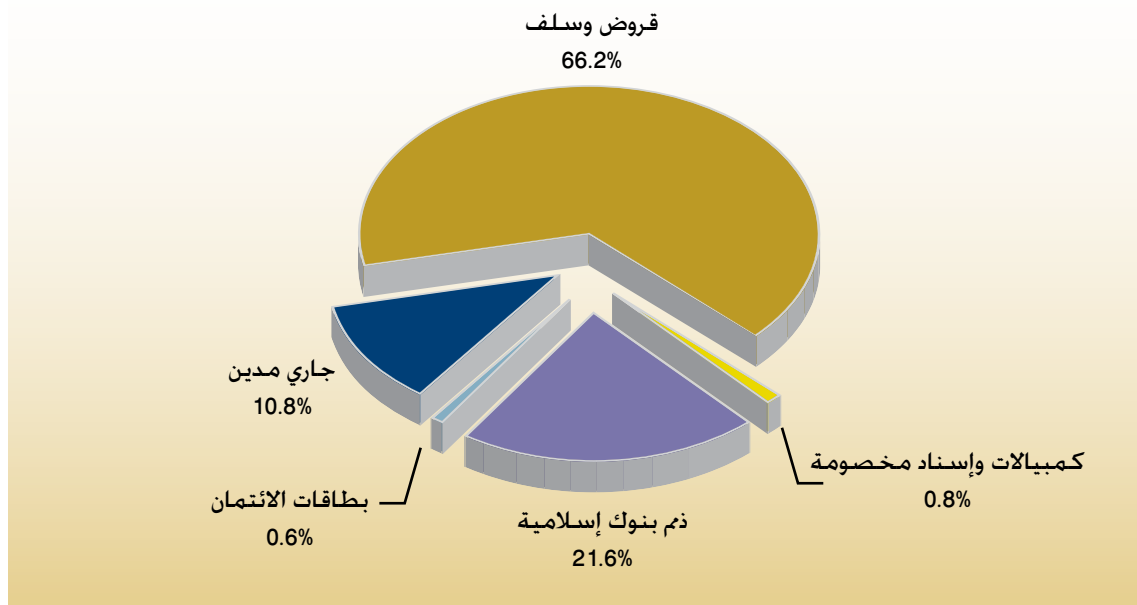
### جدول رقم (٥)

#### توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)

النسبة لإجمالي التسهيلات (%)	2017	2016	نوع التسهيلات
10.8%	2672.4	2510.0	جاري مدين
66.2%	16364.7	14957.6	قروض وسلف
0.8%	207.2	241.8	كمبيالات وإسناد مخصومة
21.6%	5340.1	5046.1	ذمم بنوك إسلامية
0.6%	152.4	150.3	بطاقات الائتمان
100.0%	24736.8	22905.8	إجمالي التسهيلات الائتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (٤) : توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام ٢٠١٧



أما عن تطور التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة، فقد شكلت التسهيلات بالدينار الأردني ما نسبته ٨٩,٥% من إجمالي التسهيلات في نهاية عام ٢٠١٧ بالمقارنة مع نسبة ٨٨,١% في عام ٢٠١٦. وتبعاً لذلك، فقد بلغت الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية بالعملات الأجنبية ١٠,٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية في عام ٢٠١٧.

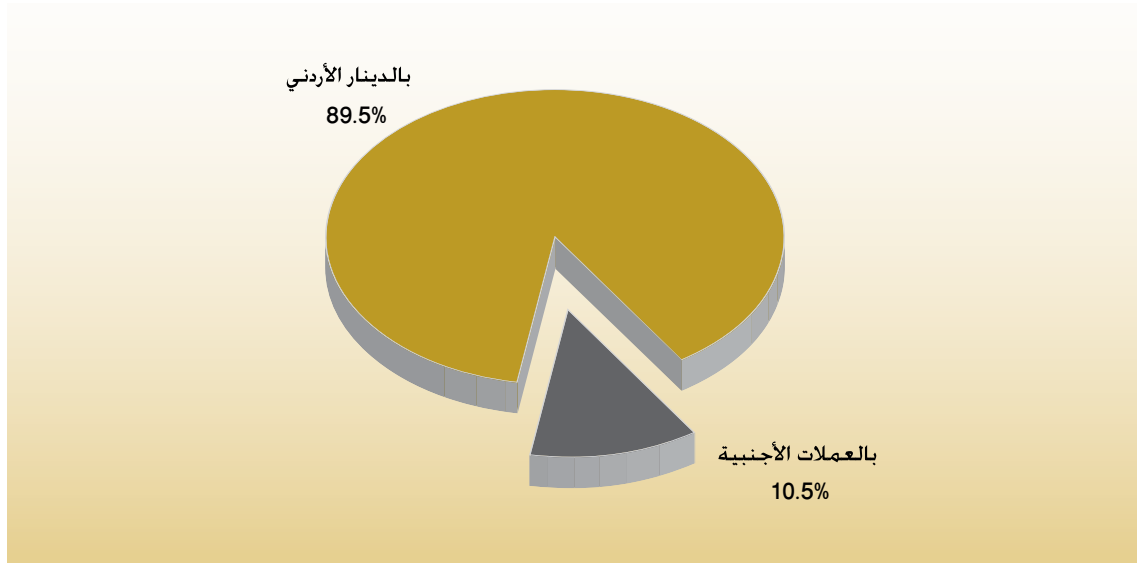
جدول رقم (٦)

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة

2017		2016		التسهيلات الائتمانية
الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
89.5%	22141.4	88.1%	20186.6	بالدينار الأردني
10.5%	2595.4	11.9%	2719.2	بالعملات الأجنبية
100%	24736.8	100%	22905.8	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٥) : توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة في نهاية عام ٢٠١٧



وبالنسبة لتوزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي في نهاية عام ٢٠١٧، فقد استحوذت قطاعات الإنشاءات والتجارة العامة والخدمات والمرافق العامة على ٨٨,٥٪ من إجمالي التسهيلات الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن. وقد استحوذ قطاع الإنشاءات على الحصة الأكبر من الزيادة في التسهيلات حيث ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهذا القطاع بمقدار ٧٧٢ مليون دينار (٣,١٣٪).

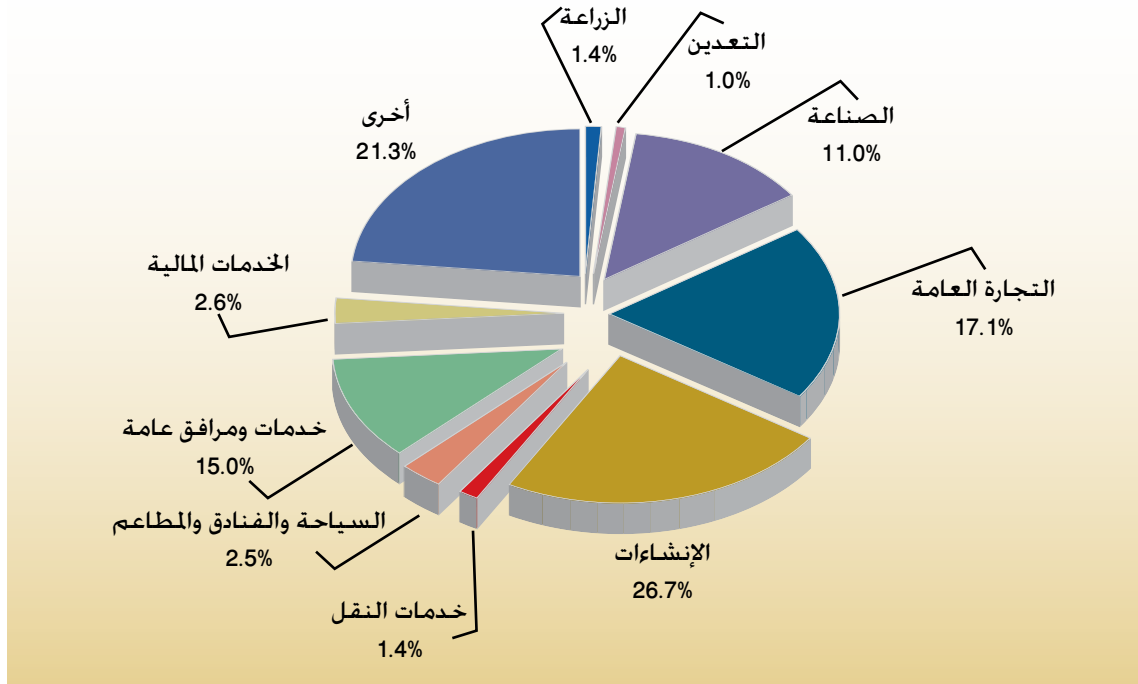
جدول رقم (٧)

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي

2017		2016		
الأهمية النسبية	مليون دينار	الأهمية النسبية	مليون دينار	
1.4%	337.3	1.3%	304.5	الزراعة
1.0%	255.2	1.3%	288.4	التعدين
11.0%	2724.2	9.6%	2203.4	الصناعة
17.1%	4230.9	17.8%	4075.5	التجارة العامة
26.7%	6601.0	25.4%	5827.7	الإنشاءات
1.4%	354.3	1.6%	355.8	خدمات النقل
2.5%	619.7	2.6%	597.7	السياحة والفنادق والمطاعم
15.0%	3707.2	14.4%	3296.2	خدمات ومرافق عامة
2.6%	632.5	2.5%	577.2	الخدمات المالية
21.3%	5274.5	23.5%	5379.4	أخرى
100.0%	24736.8	100.0%	22905.8	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٦) : توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام ٢٠١٧



أ. بطاقات الائتمان

أصدرت البنوك العاملة في الأردن خلال عام ٢٠١٧ ما يقارب من ١٠٥ آلاف بطاقة ائتمان. ومن أهم أنواع البطاقات التي أصدرتها 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 ٢٠١٧.

جدول رقم (٨)

بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧

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 العربي	فيزا كارد	16477	(0-100) دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	(300 - 50) ألف دينار
	ماستر كارد	1699	(50-100) دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	(300 - 50) ألف دينار

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧

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
البنك الأهلي الأردني	ماستر كارډ - كلاسيكية	2461	مجاناً	1.75%	4%	تحويل راتب	200 دينار	6 أضعاف شريطة ألا يتجاوز عبّ الدين 60%
	فيزا كارډ - كلاسيكية	2457	مجاناً	1.75%	4%	تحويل راتب	200 دينار	6 أضعاف شريطة ألا يتجاوز عبّ الدين 60%
	ماستر كارډ - ذهبية	43	مجاناً	1.75%	4%	تحويل راتب	500 دينار	6 أضعاف شريطة ألا يتجاوز عبّ الدين 60%
	فيزا كارډ - ذهبية	16	مجاناً	1.75%	4%	تحويل راتب	500 دينار	6 أضعاف شريطة ألا يتجاوز عبّ الدين 60%
	ماستر كارډ - World	148	مجاناً	1.75%	4%	تحويل راتب	1200 دينار	6 أضعاف شريطة ألا يتجاوز عبّ الدين 60%
	فيزا كارډ - بلاينيوم	38	مجاناً	1.75%	4%	تحويل راتب	1200 دينار	6 أضعاف شريطة ألا يتجاوز عبّ الدين 60%
	ماستر كارډ - World - Elite	176	120 دينار	1.75%	4%	تحويل راتب	3000 دينار	6 أضعاف شريطة ألا يتجاوز عبّ الدين 60%
	فيزا كارډ - Infinite	81	100 دينار	1.75%	4%	تحويل راتب	3000 دينار	6 أضعاف شريطة ألا يتجاوز عبّ الدين 60%
بنك القاهرة عمان	ماستر كارډ	2300	مغفأة للسنة الأولى وعكس ذلك يتم استيفاء رسوم اصدار ما بين 25-75 دينار حسب نوع البطاقة	1.75%	4% على المبلغ المسحوب ويحد أدنى دنائير	مشروط بحد أدنى 150 دينار أو تأمينات نقدية 100% بالدينار	500 دينار	10 أضعاف للقطاع العام و ( 2 أضعاف للقطاع الخاص و ضعف لجهات العمل غير المعتمدة
بنك الاردن	فيزا كارډ	11.028	رسوم الإصدار مجانية للبطاقات الفضية والذهبية، أما رسوم إصدار البطاقة البلاينية هو 75 دينار ومجاناً لعملاء باقات المميز	1.75%	4% من المبلغ المسحوب ويحد أدنى 4 دنائير	غير مشروط	250 دينار	تصل الى 5 أضعاف الراتب لبعض الشرائح

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧

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 الاسكان للتجارة والتمويل	فيزا كلاسيك	8,997	30 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	250 دينار	200-3 آلاف دينار
	فيزا الذهبية	372	60 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	750 دينار	3.001 - 5.000 دينار
	فيزا البلاطينية	410	60 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	750 دينار	3.001 - 5.000 دينار
	فيزا Signature المشتركة مع الخطوط القطرية	287	80 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	1.250 دينار	5.001 - 10.000 دينار
	فيزا Signature	2,006	80 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	1.750 دينار	5.001 - 10.000 دينار
	فيزا Infinite	306	120 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	3.750 دينار	10.001 دينار وأكثر
	ماستركارد كلاسيك	4,617	30 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	250 دينار	200 - 3.000 دينار
	ماستركارد الذهبية	233	60 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	750 دينار	3.001 - 5.000 دينار
	ماستركارد البلاطينية	298	60 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	750 دينار	3.001 - 5.000 دينار
	ماستركارد World Elite	269	120 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	3.750 دينار	10.001 دينار وأكثر

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧

سقف البطاقة	الحد الأدنى للدخل	تحويل الراتب	العمولة على السحب النقدي	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	عدد البطاقات الممنوحة	العلامة التجارية	البنك	
1500-250 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% ويحد ادنى 4 دنائير	1.75%	15 دينار	2799	ماستركارد كلاسيك	البنك الأردني الكويتي	
5000-1500 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% ويحد ادنى 4 دنائير	1.75%	30 دينار	1330	ماستركارد تيتانيوم		
10000-5000 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% ويحد ادنى 4 دنائير	1.75%	75 دينار	314	ماستركارد بلا تينيوم		
20000-10000 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% ويحد ادنى 4 دنائير	1.75%	100 دينار	601	ماستركارد وورلد		
20000 دينار - مفتوح		نعم	4% ويحد ادنى 4 دنائير	1.75%	300 دينار	298	ماستركارد وورلد بليت		
بطاقات مشتركة مع الملكية الاردنية									
3500 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% بحد ادنى 4 دنائير	2.2%	75 دينار	51	البطاقة البلاستينية		
3500-1500 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% بحد ادنى 4 دنائير	2.2%	50 دينار	62	البطاقة الذهبية		
1500-250 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% بحد ادنى 4 دنائير	2.2%	25 دينار	183	البطاقة الكلاسيكية		
فيزا									
3500-250 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% بحد ادنى 4 دنائير	1.75%	15 دينار	50	فيزا كلاسيك دوارة		
3500 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% بحد ادنى 4 دنائير	1.75%	30 دينار	14	فيزا جولد دوارة		
250 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% بحد ادنى 4 دنائير	2%	20 دينار	4	بطاقة مشتركة مع كوزمو		
3500 دينار	052 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 005 دينار	نعم	4% بحد ادنى 4 دنائير	-	05 دينار	1	البطاقة الذهبية charge		
3500-250 دينار	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	نعم	4% بحد ادنى 4 دنائير	-	100 دينار	0	البطاقة الكلاسيكية charge		
5000 دينار	052 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 005 دينار	نعم	4% بحد ادنى 4 دنائير	-	150 دينار	24	بطاقة فيزا انفينيت		

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المراجعة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بطاقات اميريكان اكسبرس								
تابع / البنك الأردني الكويتي	سنتوريون	3	4000 دولار	-	4% ويحد أدنى 51 دولار	-	-	50000 دولار
	بلا تينة	21	750 دولار	-	4% ويحد أدنى 51 دولار	-	-	20000 دولار
	ذهبية	12	175 دولار	-	4% ويحد أدنى 51 دولار	-	-	5000 دولار
	خضراء	2	59 دولار	-	4% ويحد أدنى 15 دولار	-	-	3000 دولار
بنك الاستثمار العربي الأردني	ماستر كارد Credit	678	(100-0) دينار حسب نوع البطاقة	1.75%	4%	-مقابل تحويل راتب -بدون تحويل راتب -تأمينات نقدية	300 دينار	يحد أعلى 100 ألف دينار
	ماستر كارد Debit	564	مجاناً			-	-	رصيد حساب العميل
	فيزا Debit	4785	مجاناً	1.75%	4%	-مقابل تحويل راتب -بدون تحويل راتب -تأمينات نقدية	300 دينار	يحد أعلى 100 ألف دينار
	فيزا Credit	1872	مجاناً			-	-	رصيد حساب العميل
البنك التجاري الأردني	ماستر كارد	3149	مجاناً	1.75%	4% يحد أدنى 4 دنانير	حسب السياسة	350 دينار	-
البنك الاستثماري	-	-	-	-	-	-	-	-
بنك ABC	فيزا كارد: كلاسيكية ذهبية بلاتينيوم Infinite	1.067	(100-25) دينار	1.75% شهري، 21% سنوي	4%	غير مشروط	300 دينار	25.000



تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧

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 الاتحاد	فيزا كارډ	6031	(0-100) دينار	1.75%	4% بحد أدنى 3 دنائير	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	350 دينار	5 أضعاف
بنك سوسيته جنرال - الأردن	ماسٲر كارډ Credit Classic	452	35 دينار	1.75%	2% SGBJ ATM 4% Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	ماسٲر كارډ Credit Titanium	50	50 دينار	0	2% SGBJ ATM 4% Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	ماسٲر كارډ Charge Classic	33	35 دينار	1.75%	2% SGBJ ATM 4% Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	ماسٲر كارډ Charge Titanium	16	50 دينار	0	2% SGBJ ATM 4% Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	ماسٲر كارډ Charge USD	48	60 دينار	0	2% SGBJ ATM 4% Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	ماسٲر كارډ Charge Euro	41	70 دينار	0	2% SGBJ ATM 4% Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	ماسٲر كارډ charge Platinum	1	100 دينار	0	2% SGBJ ATM 4% Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	فيزا كلاسيك	18	35 دينار	0	2% SGBJ ATM 4% Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	فيزا الذهبية	14	50 دينار	0	2% SGBJ ATM 4% Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Infinite	334	120 دينار	0	2% SGBJ ATM 4% Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧

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 المال الأردني	بطاقات فيزا	920	75 و 25 و 50 وصفر	1.75%	4%	مشروط أو تأمين نقدي	500 دينار	50 ألف دينار
	بطاقات الماستر	19	75 و 25 و 50 وصفر	1.75%	4%	مشروط أو تأمين نقدي	500 دينار	50 ألف دينار
البنك الإسلامي الأردني	ماستر كارد ذهبية	37	50 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	ماستر وورد	180	مجانا					
	Signature	335	70 دينار					
	فيزا كارد ذهبية	230	50 دينار					
	فيزا كارد فضية	1273	25 دينار					
	فيزا كارد محلية	807	15 دينار					
تابعة زوجات	39	مجانا						
البنك العربي الاسلامي الدولي	بطاقات فيزا المقسطة للشراء والسحب النقدي	14984	25 دينار	-	4		200 دينار	1000-250 دينار
	بطاقات الانترنت المقسطة (بشعار فيزا)	726	10 دينار	-	-		200 دينار	50-750 USD
	بطاقات فيزا الذهبية	102	50 دينار	-	2% + 1.96		1400 دينار	5000-1001 دينار
بنك صفوة الاسلامي	فيزا كلاسيكية	82	25 دينار	0	4%	تحويل راتب أو تأمين نقدي	300 دينار	5000-240
	فيزا ذهبية	33	50 دينار	0	4%	تحويل راتب أو تأمين نقدي	2,500 دينار	15000-2000
	فيزا Signature	301	100 دينار	0	4%	تحويل راتب أو تأمين نقدي	5000 دينار	50000-5000

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧

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
مصرف الراجحي	فيزا كلاسيكية	138	30 دينار	0	4	-	-	1999 - 250
	فيزا ذهبية	17	50 دينار	0	4	-	-	4999-2000
	فيزا بلاينيوم	15	65 دينار	0	4	-	-	up to 5000
البنك العقاري المصري العربي	فيزا كارذ	864	25 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي- بطاقة فضية 50 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي - بطاقة ذهبية	1.75%	4% من قيمة الحركة و بعد ادنى 4 دنائير	غير مشروط	قطاع عام: 300 دينار قطاع خاص: 400 دينار مهنيين واصحاب اعمال حره ومقيم غير اردني: 1000 دينار	50000 دينار
مصرف الرافدين	لا يوجد							
سيتي بنك	لا يوجد							
بنك ستاندرد تشارترد	فيزا كارذ	410	فيزا كلاسيك 25 دينار (مجانا للسنة الاولى) فيزا جولد 50 دينار (مجانا للسنة الاولى) فيزا بلاينيوم 75 دينار (مجانا للسنة الاولى) وهي مجاناً لعملاء برايوبرتي	1.75% و لعملاء برايوبرتي 1.65%	4% و بعد ادنى 4 دنائير	غير مشروط	500 دينار	الكلاسيك من 750 ال 2999 دينار الذهبية من 3000 الى 6999 دينار البلاينية 7000 دينار أو اكثر
بنك عودة	فيزا كارذ	249	اقل رسوم 25 دينار	1.75%	4%	غير مشروط	350 كحد ادنى	لا يتعدى DBR
	ماستر كارذ	1430	اقل رسوم 25 دينار	1.75%	4%	غير مشروط	350 كحد ادنى	لا يتعدى DBR
بنك الكويت الوطني - الأردن	فيزا كارذ	41	مجانا للسنة الأولى	1.75%	4% و بعد ادنى دنائير 4	تحويل راتب مشروط أو غير مشروط أو مهن حرة	500	50-500 (ألف) دينار
						تامين نقدي		

تابع / جدول رقم (٨) بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام ٢٠١٧

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 لبنان والمهجر	فيزا Signature	486	100 دينار	1.75%	4%	مشروط أو غير مشروط	350 دينار	15000 دينار
	فيزا الذهبية	724	35 دينار	1.75%	4%	مشروط أو غير مشروط	350 دينار	15000 دينار
	ماستر كارد كلاسيكية	113	35 دينار	1.75%	4%	مشروط أو غير مشروط	350 دينار	15000 دينار
	ماستر كارد تيتانيوم	55	35 دينار	1.75%	4%	مشروط أو غير مشروط	350 دينار	15000 دينار
	ماستر كارد بلاينية	13	75 دينار	1.75%	4%	مشروط أو غير مشروط	350 دينار	15000 دينار
بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)	فيزا كارد	29	35 دينار فضية 65 دينار ذهبية Infinite مجاناً	1.75%	4% بحد أدنى أربعة دنائير	-	600 دينار	50000 دينار

- غير متوفر

## ب. القروض الشخصية

منحت البنوك العاملة في الأردن أكثر من ١٦٤ ألف قرض شخصي خلال عام ٢٠١٧، بلغت قيمتها حوالي ١,٣٥١ مليار دينار. وقد اشترطت معظم البنوك تحويل الراتب لمنح القروض الشخصية، وتراوح سعر الفائدة ما بين ٨,٠٪ إلى ١٣,٥٪ لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من (٢٪ مع وجود تأمينات نقدية) أو ٣,٥٪ إلى ٨,٠٪ 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 ٢٠١٧

البنك	عدد طلبات القروض الشخصية المقدمة للبنك خلال عام 2017	عدد القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2017	قيمة القروض الممنوحة خلال عام 2017 (دينار)
البنك العربي	30,213	18,823	191,556,260
البنك الأهلي الأردني	17,022	10,679	138,103,518
بنك القاهرة عمان	31,400	26,907	121,254,000
بنك الاردن	15,000	12,454	91,321,445
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	30,186	28,749	280,996,892
البنك الأردني الكويتي	9,027	6,646	59,200,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	4,336	2,527	38,489,744
البنك التجاري الأردني	5,448	4,730	68,656,552
البنك الاستثماري	-	-	-
بنك ABC	9,720	9,485	64,977,991
بنك الاتحاد	8,343	6,624	79,309,923
بنك سوسيته جنرال - الأردن	2,108	1,551	14,851,247
بنك المال الأردني	1,483	876	12,600,685
البنك الإسلامي الأردني <sup>(١)</sup>	15,952	15,952	47,900,000
البنك العربي الإسلامي الدولي <sup>(١)</sup>	7,538	6,896	11,745,745
بنك صفوة الإسلامي <sup>(١)</sup>	2,837	1,738	22,396,286
مصرف الراجحي <sup>(١)</sup>	6,280	4,260	33,979,518
البنك العقاري المصري العربي	1,615	1,346	17,016,475
مصرف الراجحي *	5	5	46,000
سي تي بنك	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	331	321	4,267,752
بنك عودة	3,601	2,145	33,500,000
بنك الكويت الوطني - الأردن	87	56	1,438,040
بنك لبنان والمهجر	2,765	1,549	15,045,857
بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)	105	79	2,092,375
المجموع	205,402	164,398	1,350,746,305

- غير متوفر

\* لموظفي البنك نفسه فقط

(١) تمثل التمويلات الشخصية.

جدول رقم (١٠)

شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام ٢٠١٧

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	70 ألف دينار	8.5% - 10.5% متناقصة	1% للسنة الاولى	بعد ادنى 6 شهور و بعد اقصى 8 سنوات
البنك الأهلي الأردني	مشروط	تحويل راتب	70 ألف دينار	8.5% - 11.5%	-	-
بنك القاهرة عمان	تحويل راتب	الاكتفاء بتحويل راتب	100 ألف دينار	9% - 13.5% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	8 سنوات
بنك الاردن	مشروط	تحويل راتب	70 الف دينار	8% متناقص	1%	تصل لغاية 8 سنوات
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	راتب، عقار، سيارة، نقدي، ملاءة مالية	غير محدد	9%-10.25% متناقصة	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	8 سنوات
البنك الأردني الكويتي	مشروط	-	50 الف	9.5% - 11.5% متناقصة	1%	8 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	1. الاكتفاء بتحويل راتب 2. كفيل 3. رهن سيارة	بدون حد اعلى	فائدة متناقصة	1% عن السنة الاولى فقط	8 سنوات
البنك التجاري الأردني	مشروط	تحويل الراتب / ضمان حسب الشريحة	125 ألف دينار	ابتداء من 8.99%	1%	لغاية 8 سنوات
البنك الاستثماري	-	-	-	-	-	-
بنك ABC	مشروط للقروض الشخصية مقابل تحويل راتب	تحويل راتب للقروض الشخصي مقابل تحويل راتب	70 ألف دينار	8% - 11.75% للقروض المتناقصة مقابل تحويل راتب	1% مقطوعة لمرة واحدة	8 سنوات
بنك الاتحاد	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	55 ألف دينار	8.99% متناقصة	1%	8 سنوات
بنك سوسيته جنرال - الأردن	مشروط	تحويل راتب / كفيل / ضمان عيني	35 ألف دينار	9.75% متناقصة للقطاع العام 10.75% متناقصة للقطاع الخاص في حال فتح حساب مكاسب يتم احتساب فائدة تفضيلية بقيمة اقل من 0.5% من الفائدة المعلنة	1% لمرة واحدة	لغاية 8 سنوات
بنك المال الأردني	مشروط	كفيل للشركات الغير معتمدة شيكات تحصيل لغير الموظفين	100 ألف دينار	أقل سعر فائدة 8.25% متناقصة	1%	8 سنوات

تابع / جدول رقم (١٠) شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام ٢٠١٧

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك الإسلامي الأردني	يعتمد على طبيعة عمل المتعامل	تعتمد على قيمة التمويل ونوعه	ان لا تزيد مجموع الاقساط القائمة عن 50% من الدخل المثبت	5.5% سنوياً	-	يحد أقصى 7 سنوات لتمويلات المربحة
البنك العربي الاسلامي الدولي	مشروط	تحويل الراتب وقد يتم اضافة اية ضمانات حسب السياسة الائتمانية	نسبة الالتزامات للراتب يحد أقصى 50%	تبدأ من 3.5 %	لا يوجد عمولة	8-1 سنوات
بنك صفوة الاسلامي	مشروط	تحويل الراتب	75 ألف دينار	8% - 6.50%	1% و لمرة واحدة	7 سنوات
مصرف الراجحي	مشروط	التمويلات الشخصية: لا يوجد التمويل الشخصية مقابل رهن عقار: رهن العقار	للتموليات الشخصية 70 ألف دينار التمويل شخصي مقابل رهن عقار 100 ألف دينار	5%-7.5% لجميع التمويلات الشخصية 2% للتمويلات الشخصية مقابل تأميمات نقدية 4.5%-7% للتمويلات الشخصية مقابل رهن عقار	لا يوجد عمولة	8-1 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	مشروط	تحويل راتب	88 ألف دينار	من 10% و لغاية 11% متناقصة	1%	8 سنوات
مصرف الراجحي*	مشروط	-	15 ألف دينار	3%	-	5 سنوات
سي تي بنك	-	-	-	-	-	-
بنك ستاندرد تشارترد	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	70 ألف دينار	حسب الراتب الشهري بالدينار 1500 دينار وما فوق 8.25% متناقصة (1000 الى 1499) 8.5% متناقصة أقل من 1000 دينار 9% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	8 سنوات
بنك عودة	مشروط	الراتب + كفيل	70 ألف دينار	9.99% متناقصة	-	8 سنوات
بنك الكويت الوطني - الأردن	مشروط و غير مشروط	تحويل راتب كفالات شخصية تأميمات نقدية	40 ألف دينار	9% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	5 سنوات
بنك لبنان والمهجر	مشروط و غير مشروط	كفيل أو ضمانات أخرى	40 ألف على أن لا يتجاوز عبء الدين 50%	9%	1%	8 سنوات
بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)	-	-	50 ألف دينار	متناقصة بمعدل 10%	1%	6 سنوات

- غير متوفر

\* لموظفي البنك نفسه فقط.

ج. القروض السكنية والعقارية (للأفراد)

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام ٢٠١٧ قروض سكنية وعقارية للأفراد بلغ عددها ٢٧٦٥٥ قرض، وبقيمة إجمالية بلغت حوالي ٧٣٨,١ مليون دينار. وقد تطلبت العديد من البنوك تحويل الراتب، كما اشترطت البنوك رهن العقار كضمان رئيسي للقروض. هذا ويشير إلى أن معظم القروض السكنية والعقارية للأفراد تضمنت على تأمين على الحياة أو على العقار أو كلاهما. وتراوحت أسعار الفائدة على تلك القروض من ٣,٠% إلى ٥,٥% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من ٥,٥% إلى ٩,٠% 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 ٢٠١٧

البنك	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد المقدمة للبنك خلال عام 2017	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد الممنوحة خلال عام 2017	قيمة طلبات القروض العقارية والسكنية الممنوحة للأفراد خلال 2017 (بالدينار)
البنك العربي	2,416	1,012	67,085,826
البنك الأهلي الأردني	1,528	613	48,128,854
بنك القاهرة عمان	1,634	596	21,420,000
بنك الاردن	1,161	489	35,203,018
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1,900	1,809	91,286,201
البنك الأردني الكويتي	888	341	28,300,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	163	131	7,920,742
البنك التجاري الأردني	379	177	16,733,760
البنك الاستثماري	-	-	-
بنك ABC	323	277	12,210,711
بنك الاتحاد	1,071	771	51,301,216
بنك سوسيته جنرال - الأردن	311	196	21,062,062
بنك المال الأردني	409	160	18,494,928
البنك الإسلامي الأردني <sup>(١)</sup>	13,507	13,507	105,500,000
البنك العربي الإسلامي الدولي <sup>(١)</sup>	6,638	6,097	110,372,253
بنك صفوة الإسلامي <sup>(١)</sup>	1,551	727	51,525,278
مصرف الراجحي <sup>(١)</sup>	795	303	18,394,375
البنك العقاري المصري العربي	75	62	2,842,905
مصرف الرافدين *	1	1	50,000
سي تي بنك	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	39	26	2,637,715
بنك عودة	200	78	7,260,000
بنك الكويت الوطني - الأردن	36	13	903,125
بنك لبنان والمهجر	483	251	17,228,982
بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)	48	18	2,259,702
المجموع	35,556	27,655	738,121,653

- غير متوفر

\* موظفي البنك نفسه فقط

(١) تمثل التمويلات السكنية والعقارية للأفراد



جدول رقم (١٢)

شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام ٢٠١٧

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 العقار	يتضمن التأمين على الحياة + العقار	700 ألف دينار	6.5% - 7.5%	1%	من سنة الى 30 سنة
البنك الأهلي الأردني	غير مشروط	رهن العقار	تأمين على الحياة والعقار	500 ألف دينار	6.75%	1%	25 سنة
بنك القاهرة عمان	مشروط للقطاع العام والشركات المعتمدة للبنك	كفالة الشريك الزوجي	نعم	مليون دينار	جودايبير مضافاً إليه هامش يتراوح بين 1% إلى 3%	1% للسنة الأولى فقط	تتراوح من 20 سنة ولغاية 30 سنة
بنك الاردن	مشروط	رهن العقار تحويل الراتب	تأمين على الحياة و العقار	250 ألف دينار	7%	1%	لغاية 25 سنة
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	رهن العقار	نعم	غير محدد	7% - 9.25%	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	25 سنة
البنك الأردني الكويتي	مشروط	رهن عقار	نعم تأمين على الحياة	لا يوجد	6.25% - 7.5% متناقصة	1%	30 سنة
بنك الاستثمار العربي الأردني	غير مشروط	1. الرهن العقاري 2. تحويل راتب	على الحياة فقط	بدون حد اعلى	فائدة متناقصة	1% عن السنة الأولى فقط	بحد اعلى 25 سنة
البنك التجاري الأردني	مشروط	رهن عقاري	نعم	500 ألف دينار	ابتداء من 6.5%	لا يوجد	30 عام
البنك الاستثماري	-	-	-	-	-	-	-
بنك ABC	للحصول على فترة سداد أطول يتم اشتراط تحويل الراتب	رهن العقار	نعم يوجد تأمين على الحياة و على العقار	500 الف دينار	7.25% - 9.5% كحد اقصى	1% مقطوعة لمرة واحدة	25 سنة
بنك الاتحاد	مشروط أو غير مشروط	رهن العقار	نعم	500 ألف دينار	8% متناقصة	1%	25 سنة
بنك سوسيته جنرال - الأردن	غير مشروط	رهن العقار المراد تمويله / تحويل الراتب ان امكن / كفيل	نعم (على الحياة و العقار)	350 ألف دينار	7.25% ولغاية 7.75% فائدة ثابتة للسنة الأولى ومتغيرة لباقي السنوات (متناقصة)	1% (لمرة واحدة)	لغاية 30 سنة
بنك المال الأردني	مشروط	رهن العقار	نعم على الحياة والعقار	1.5 مليون دينار	اقل سعر 6.5% متناقصة	1%	الحد الأقصى 30 سنة

تابع / جدول رقم (١٢) شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام ٢٠١٧

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة / نسبة الربحية %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك الإسلامي الأردني *	يعتمد على طبيعة عمل المتعامل	رهن العقار من الدرجة الاولى	يشترك المتعامل بصندوق التأمين التبادلي وفق أحكام وشروط الإشراف في الصندوق	ان لا تزيد مجموع الاقساط القائمة والجديدة عن 50% من الدخل المثبت	بمتوسط 5.5% سنوياً	-	بعد أقصى 7 سنوات
البنك العربي الاسلامي الدولي	تحويل الراتب او اقتطاع باسثناء العملاء المغتربين	-تحويل الراتب باستثناء المغتربين. -العقار مسجل باسم البنك في تمويلات الاجارة. - الرهن في حال كان التمويل بصيغة المرابحة	نعم	بعد اقصى 50% من الراتب بعد 250 الف دينار	تبدأ من 7.5%	لا يوجد	1-25 سنة
بنك صفوة الاسلامي	غير مشروط	مرابحة : رهن الشقة الاجارة : تسجيل العقار باسم البنك	نعم	350 الف دينار	8% - 9%	1% ولمرة واحدة	25 سنة
مصرف الراجحي	مشروط	- تمويلات السكني الاجارة: لا يوجد - تمويلات السكني مرابحة: رهن عقار	نعم	500 ألف دينار	تمويلات السكني الاجارة 8% - 8.5% تمويلات السكني مرابحة 5.8% - 6.8%	لا يوجد	تمويلات السكني الاجارة 1-30 سنة تمويلات السكني مرابحة 1 - 10 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	غير مشروط	رهن عقاري	التأمين على الحياة و العقار	750 ألف دينار	من 9.5% و لغاية 10.5%	1%	لغاية 30 عام للقطاع العام 25 عام للقطاع الخاص
مصرف الرافدين **	مشروط	-	نعم	50 ألف دينار	3%	-	20 سنة
سي تي بنك	-	-	-	-	-	-	-
بنك ستاندرد تشارترد	مشروط	رهن العقار	نعم تأمين حياة و تأمين عقار	مليون دينار	6.5% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	30 سنة

تابع / جدول رقم (١٢) شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام ٢٠١٧

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة / نسبة الربحية %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك عودة	مشروط	رهن العقار	نعم	500 ألف دينار	8%	-	25 سنة
بنك الكويت الوطني - الأردن	مشروط وغير مشروط	رهن عقاري	تأمين حياة وتأمين عقار	500 ألف دينار	7% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	20 سنة
بنك لبنان والمهجر	غير مشروط	رهن عقار	نعم	500 ألف دينار على أن لا يتجاوز عبء الدين 50%	7.7%	1%	30 سنة
بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)	-	رهن العقار	نعم	1 مليون	5.99% متناقصة	1%	25 سنة

- غير متوفر

\* بأسلوب المربحة

\*\* موظفي البنك نفسه فقط

د. قروض السيارات

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام ٢٠١٧ حوالي ٤٨,٥ ألف قرض لتمويل شراء سيارة، وقيمة إجمالية بلغت ٤٩٦,٦ مليون دينار تقريباً، وبمتوسط مبلغ تمويل ١٠٢٤٠ 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 المربحة من ٣,٥% إلى ٧,٠% لدى البنوك الإسلامية. وتراوح 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 ٢٠١٧

البنك	عدد طلبات قروض السيارات المقدمة للبنك خلال عام 2017	عدد قروض السيارات المقبولة خلال عام 2017	قيمة قروض السيارات الممنوحة خلال 2017 (بالدينار)
البنك العربي	463	224	4,724,233
البنك الأهلي الأردني	112	48	1,296,794
بنك القاهرة عمان	316	102	1,497,000
بنك الاردن	1,407	875	13,913,149
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1,390	1,324	20,162,995
البنك الأردني الكويتي	660	317	5,500,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	12	9	92,900
البنك التجاري الأردني	1,500	1,088	15,952,026
البنك الاستثماري	-	-	-
بنك ABC	16	9	160,130
بنك الاتحاد	6,184	2,107	28,034,950
بنك سوسيته جنرال - الأردن	403	356	4,228,150
بنك المال الأردني	661	589	5,821,340
البنك الإسلامي الأردني <sup>(١)</sup>	20,918	20,918	178,100,000
البنك العربي الإسلامي الدولي <sup>(١)</sup>	13,397	12,326	115,849,359
بنك صفوة الإسلامي <sup>(١)</sup>	3,079	2,289	27,212,299
مصرف الراجحي <sup>(١)</sup>	200	55	745,595
البنك العقاري المصري العربي	30	23	345,498
مصرف الرافدين	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	0	0	0
بنك عودة	564	284	4,580,000
بنك الكويت الوطني - الأردن	1	0	0
بنك لبنان والمهجر	12,667	5,562	68,396,854
بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)	0	0	0
المجموع	63,980	48,505	496,613,272

- غير متوفر

(١) تمثل تمويلات السيارات

جدول رقم (١٤)

شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام ٢٠١٧

فترة السداد بالسنة	العمولة السنوية %	سعر الفائدة %	نسبة التمويل من قيمة السيارة	شروط القرض	البنك
		(الجديدة والمستعملة)	(الجديدة والمستعملة)		
من سنة الى 7 سنوات	1% للسنة الأولى	جديدة 5% flat مستعملة 5.5% flat	السيارة الجديدة من 100% الى 70% السيارة المستعملة من 90% الى 65%	رهن السيارة	البنك العربي
تحويل راتب 7 سنوات رهن سيارة 5 سنوات	بدون عمولة	تحويل راتب 11% رهن سيارة 12%	تحويل راتب جديدة 100% تحويل راتب مستعملة 80% رهن سيارة جديدة 80% رهن سيارة مستعملة 60%	تحويل راتب أو رهن سيارة	البنك الأهلي الأردني
تتراوح ما بين 6 إلى 8 سنوات	عمولة للسنة الأولى فقط	تتراوح ما بين هامش إلى 1.35% + 5.25% جودايبير 6 أشهر - متناقصة	تتراوح ما بين 50% إلى 100%	تحويل الراتب للقطاع العام والجهات المعتمدة -أ- والقطاع الخاص غير المعتمد تحويل راتب إن أمكن + رهن سيارة	بنك القاهرة عمان
لغاية 8 سنوات	1%	5% ثابتة	100%	رهن سيارة تحويل الراتب	بنك الاردن
8 سنوات	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	5.25%-4.5% FLAT	لغاية 100%	دخل موثق كإي ورهن السيارة	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
8 سنوات	1%	10.5% - 9% متناقصة	100% - 70%	رهن السيارة	البنك الأردني الكويتي
6 سنوات	1% عن السنة الأولى فقط	فائدة متناقصة	80%	1. تحويل راتب 2. رهن السيارة	بنك الاستثمار العربي الأردني
لغاية 8 سنوات	بدون عمولة	ابتداء من 3.99% Flat	تصل لغاية 100%	رهن سيارة / تأمين شامل	البنك التجاري الأردني
-	-	-	-	-	البنك الاستثماري
7 سنوات للسيارات الجديدة 10 سنوات للسيارات المستعملة بأنواع معينة	1% مقطوعة لمرة واحدة	10.5%	90% للسيارات الجديدة و 80% للسيارات المستعملة	رهن السيارة	بنك ABC
8 سنوات	1%	4.5% ثابتة	100%	رهن سيارة	بنك الاتحاد
لغاية 7 سنوات	1%	10.75% (متناقصة) مستعمل 9.75% (متناقصة) جديد 7.25% (ثابته) لقروض شركة أنظمة التسليف	80% مستعمل 90% جديد	رهن السيارة + التأمين الشامل المجبر لصالح البنك + إمكانية طلب تحويل الراتب أو كفيل	بنك سوسيته جنرال - الأردن

تابع / جدول رقم (١٤) شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام ٢٠١٧

فترة السداد بالسنة	العمولة السوية %	سعر الفائدة %	نسبة التمويل من قيمة السيارة	شروط القرض	البنك
		(الجديدة والمستعملة)	(الجديدة والمستعملة)		
8 سنوات	1%	اقل سعر 8.5% متناقصة	نسب التمويل تختلف حسب الشرائح المرتبطة بمصدر الدخل ومكان العمل وموديل السيارة حيث اقل نسبة تمويل 50% واقصى نسبة 100% لكل من السيارات الجديدة السيارات المستعملة وذلك حسب الشريحة	رهن السيارة +تحويل الراتب او شيكات تحصيل	بنك المال الأردني
بعد أقصى 5 سنوات	-	5.5% سنوياً	من 80% - 100%	تحويل الراتب، كفيل براتب محول، رهن السيارة	البنك الإسلامي الأردني
1-8 سنوات	بدون عمولة	تبدأ من 3.5%	تصل 100 %	تحويل الراتب او اقتطاع وقد يتم اضافة ضمانات اخرى وفقاً لسياسة البنك الاتمائية	البنك العربي الاسلامي الدولي
7 سنوات	1% ولمرة واحدة	7% - 5.50%	90%	رهن المركبة	بنك صفوة الاسلامي
1-8 سنوات	بدون عمولة	6% - 5%	70% - 90%	- تحويل راتب -رهن السيارة	مصرف الراجحي
8 سنوات للرواتب المحولة للسيارات الجديدة و 6 سنوات للرواتب الغير محولة سيارات المستعملة	بدون عمولة	من 7% و لغاية 7.5% متناقصة	للرواتب المحولة 100% للجديد والمستعمل للرواتب غير المحول تصل لغاية 90% للجديد و لغاية 80 % للمستعمل	تحويل راتب او رهن سيارة	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	-	-	مصرف الرافدين
-	-	-	-	-	سي تي بنك
-	-	-	-	-	بنك ستاندرد تشارترد
7 سنوات	-	5.25% ثابتة	90% مستعملة 100% جديدة	رهن سيارة	بنك عودة
7 سنوات للجديدة 5 سنوات للمستعملة	1% للسنة الأولى فقط	10% للجديدة 11.5% للمستعملة متناقصة	85% للجديدة 70% للمستعملة	رهن سيارة	بنك الكويت الوطني - الأردن
8 سنوات	1%	9.7%	80% 85%	رهن السيارة تحويل الراتب	بنك لبنان والمهجر
-	-	-	-	-	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)

- غير متوفر

## هـ. القروض المصرفية المجمعة

قامت البنوك العاملة في الأردن بمنح قروض مصرفية مجمعة خلال عام ٢٠١٧ بقيمة إجمالية بلغت حوالي ٤٦ مليون دينار. وقد استفاد من هذه القروض قطاعي الطاقة والسياحة، حيث كانت الغاية من تلك القروض هو تمويل مشروع للطاقة الشمسية وتمويل إنشاء قرية سياحية.

### جدول رقم (١٥)

#### القروض المصرفية المجمعة الممنوحة خلال عام ٢٠١٧\*

عدد البنوك المشاركة بالقروض	قيمة القرض		الغاية من القرض	وكيل القرض
	مليون دولار	مليون دينار		
2	55	-	طاقة شمسية (تمويل محطة بسعة 50 ميغاواط)	البنك العربي
1	-	7	تمويل عقاري (إنشاء قرية سياحية)	بنك المال الاردني

\* 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 ٢٠١٧ ليصل إلى ٢٣,٢ مليار دينار، وبارتفاع مقداره ٢٩٧,٧ مليون دينار (٩,٠٪) عن رصيد الودائع في نهاية عام ٢٠١٦.

وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع خلال عام ٢٠١٧ نتيجة لارتفاع ودائع القطاع الخاص بمقدار ٤٣١,٧ مليون دينار (٤,١٪)، فيما انخفضت ودائع القطاع العام بمبلغ ١٣٤ مليون دينار (٤,٥٪)، وذلك بالمقارنة مع مستوياتها السائدة في نهاية عام ٢٠١٦.

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 ٥٣,١٪ من إجمالي الودائع في نهاية عام ٢٠١٧ بالمقارنة مع نسبة ٥٢,٨٪ في عام ٢٠١٦. أما الودائع تحت الطلب فقد شكلت ما نسبته ٢٩,٦٪، وشكلت ودائع التوفير نسبة ١٧,٢٪ من إجمالي الودائع في نهاية عام ٢٠١٧.

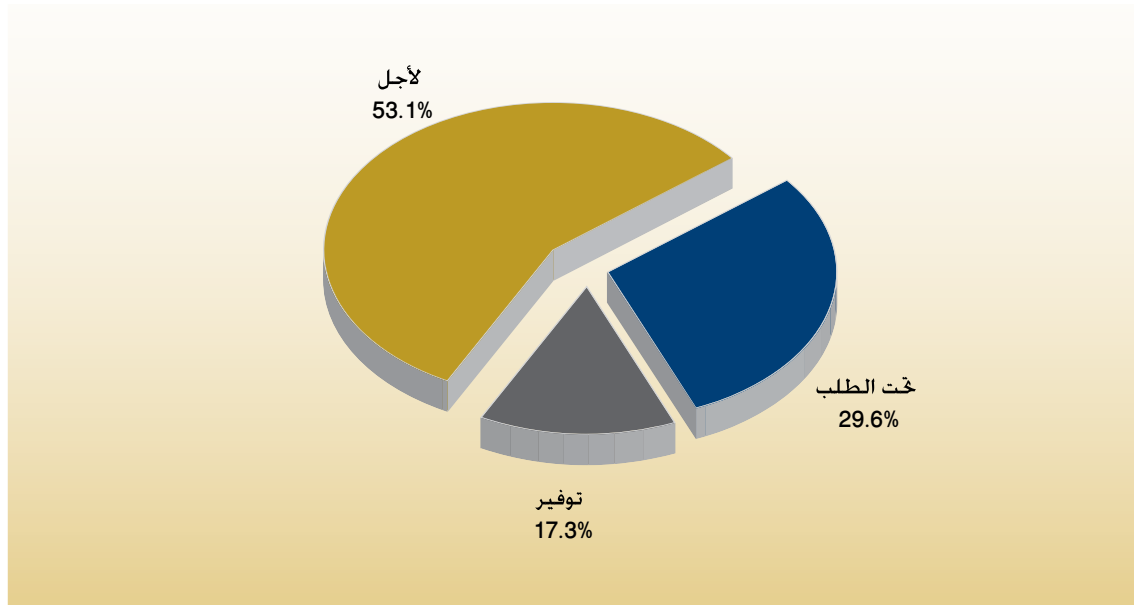
جدول رقم (١٦)

توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية

نسبة التغير %	2017		2016		نوع الوديعة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
-4.6%	29.6%	9833.2	31.3%	10312.6	ودائع تحت الطلب
10.0%	17.3%	5739.3	15.9%	5218.1	ودائع التوفير
1.5%	53.1%	17625.2	52.8%	17369.3	الودائع لأجل
0.9%	100%	33197.7	100%	32900.0	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٧) : توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام ٢٠١٧



وبالنظر إلى تطورات الودائع خلال عام ٢٠١٧ وفقاً لنوع العملة، يلاحظ ارتفاع بند الودائع بالعملات الأجنبية بحوالي ٦٢٣,٧ مليون دينار والتي تشكل نسبة ارتفاع ٩,٠% عن قيمتها في نهاية عام ٢٠١٦، مقابل تراجع في الودائع بالدينار الأردني بحوالي ٣٢٦ مليون دينار أو ما نسبته ١,٣% عن مستواها في نهاية عام ٢٠١٦.

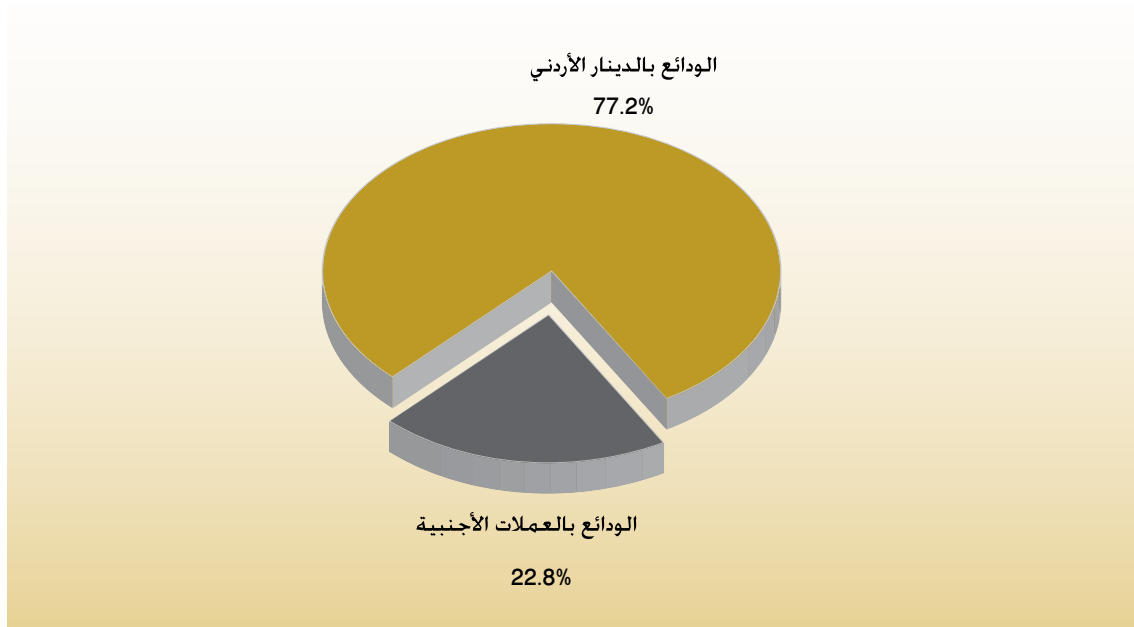


## جدول رقم (١٧) توزيع الودائع حسب نوع العملة

نسبة التغير %	2017		2016		نوع العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
-1.3%	77.2%	25642.2	78.9%	25968.2	الودائع بالدينار الأردني
9.0%	22.8%	7555.5	21.1%	6931.8	الودائع بالعملة الأجنبية
0.9%	100%	33197.7	100%	32900.0	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

### شكل رقم (٨): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام ٢٠١٧



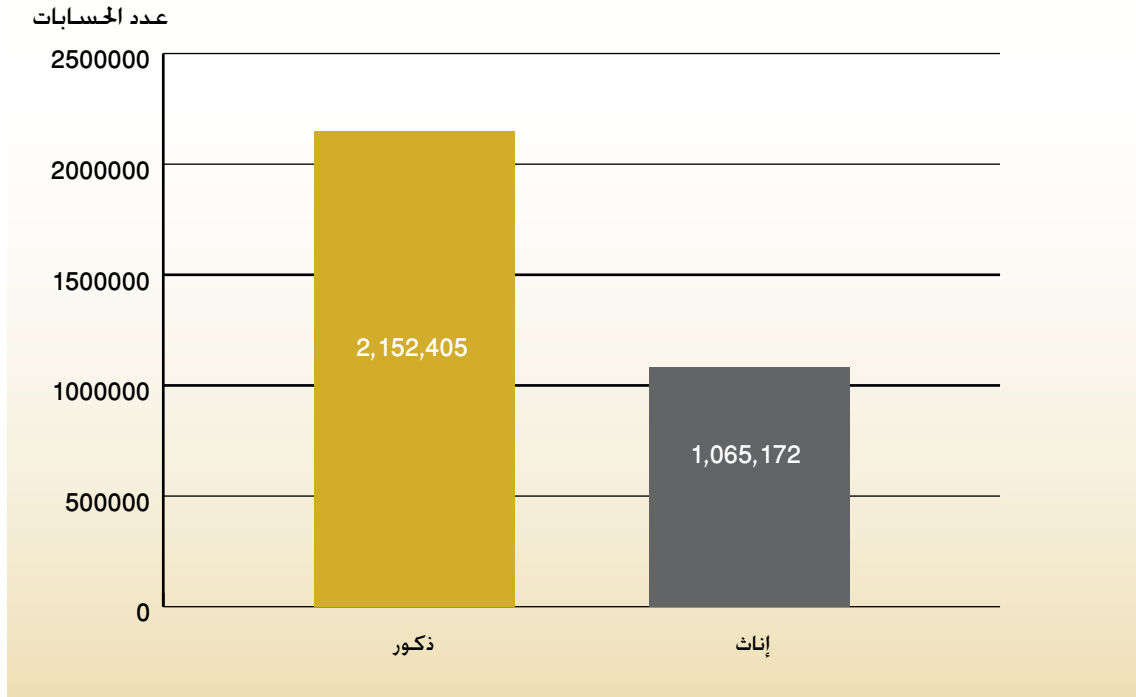
### ٨. التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

قامت جمعية البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٧ بإرسال استبيان للبنوك الأعضاء بهدف الحصول على بيانات حول مستويات التعامل المصرفي مع الأفراد حسب الجنس، وفيما يلي نعرض أهم النتائج التي تم التوصل لها.

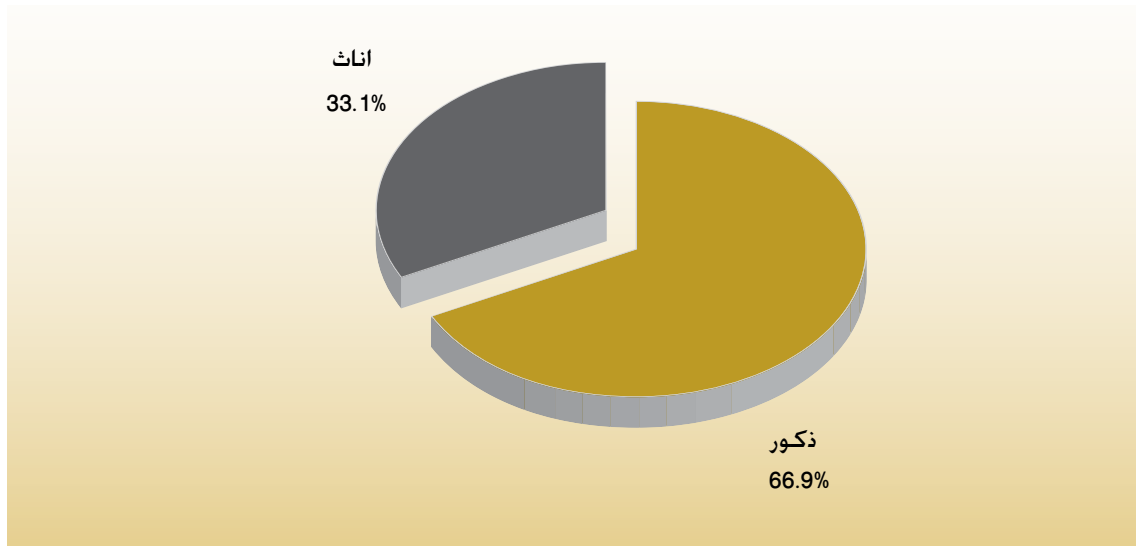
أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس

يتم تصنيف حسابات ودايع الأفراد من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الودائع تحت الطلب، وحسابات التوفير، والودائع لأجل. وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات ودايع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن ٣٢١٧٥٧٧ مودع، تتوزع بواقع ٢١٥٢٤٠٥ مودع من الذكور، و ١٠٦٥١٧٢ مودع من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة أصحاب الودائع من الذكور ٩٦,٦٦٪ من إجمالي عدد المودعين لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة أصحاب الودائع من الإناث حوالي ١,٣٣٪.

شكل رقم (٩): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧

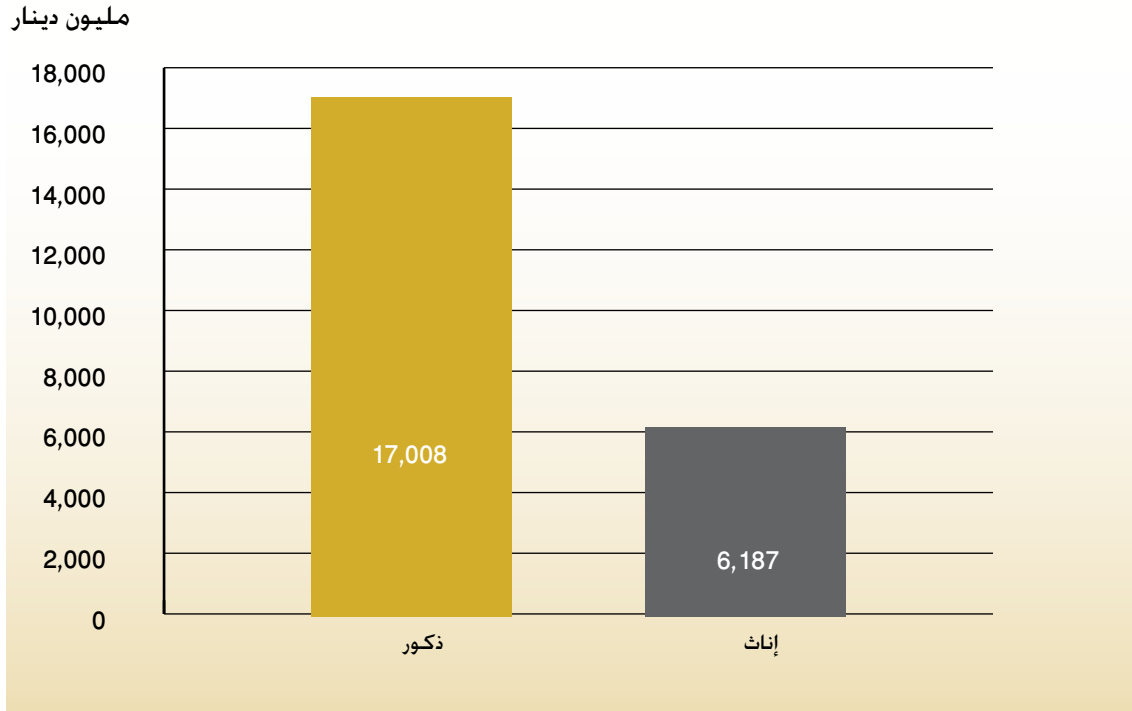


شكل رقم (١٠): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧

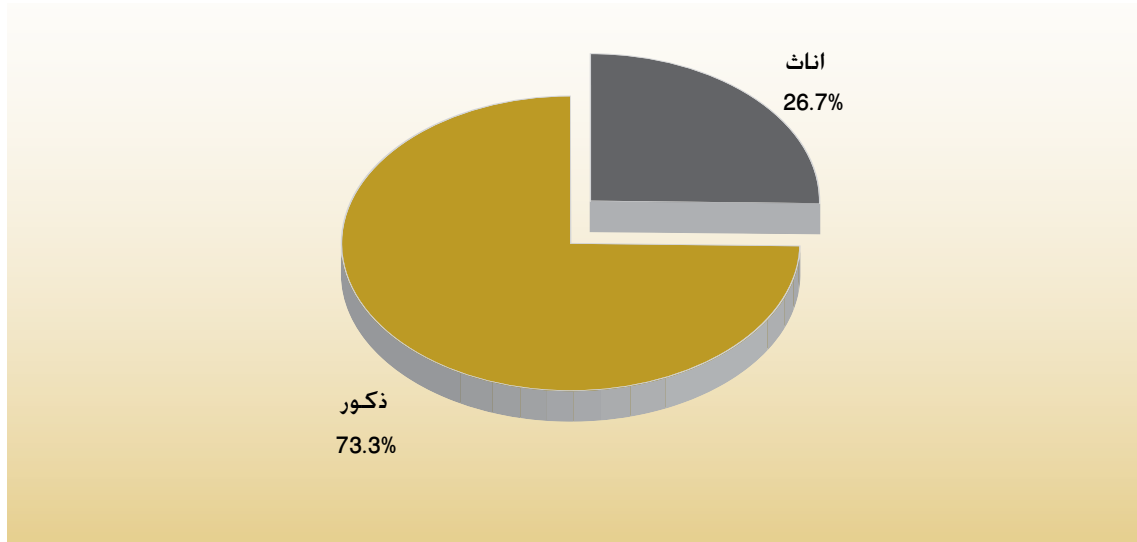


أما من حيث القيمة الإجمالية لودائع الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي ٢٣,٢ مليار دينار، منها حوالي ١٧,٠١ مليار دينار للمودعين الذكور، و ٦,١٩ مليار دينار للمودعين الإناث، وبهذا فقد شكلت ودائع الذكور ٧٣,٣٪ من إجمالي قيمة ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة ودائع الإناث حوالي ٢٦,٧٪.

شكل رقم (١١): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧



شكل رقم (١٢): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧

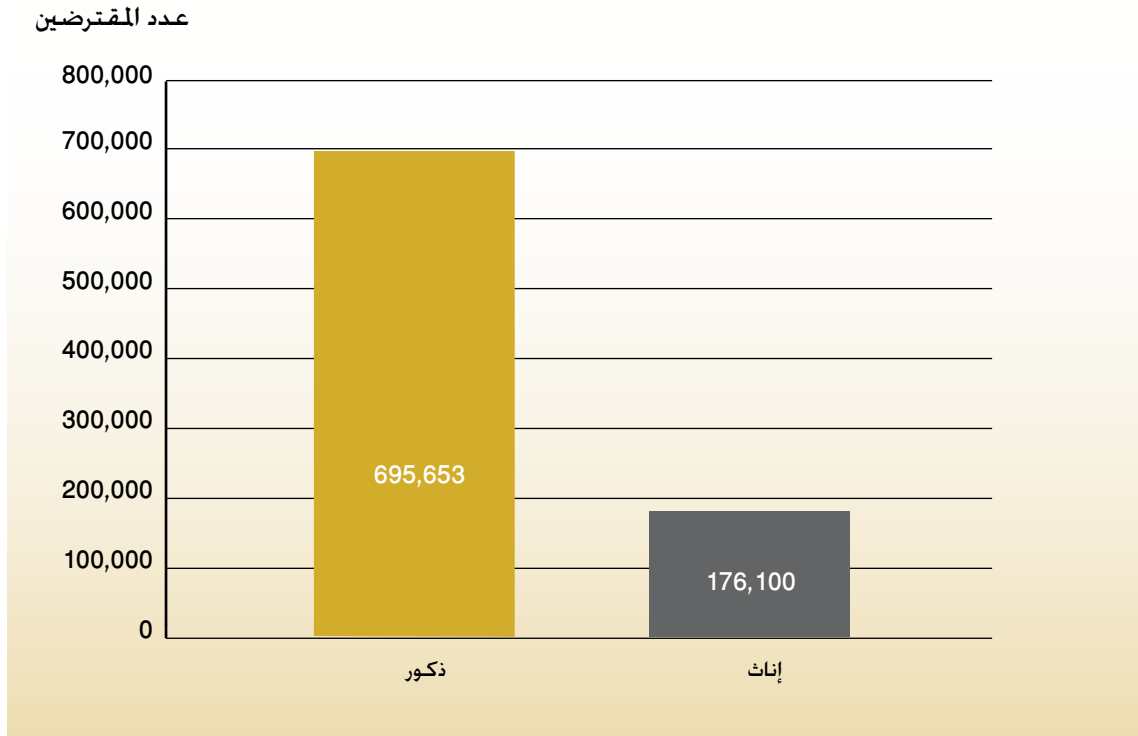


#### ثانياً: توزيع المقترضين الأفراد حسب الجنس

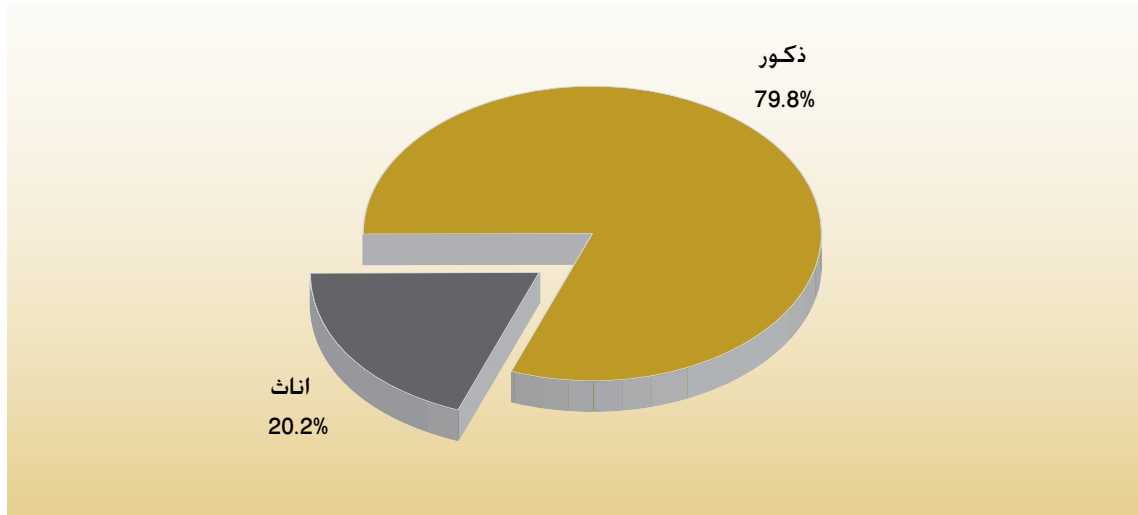
يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الجاري مدين، والقروض والسلف بأنواعها، والكمبيالات.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للمقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن ٨٧١٧٥٣ مقترض، تتوزع بواقع ٦٩٥٦٥٣ مقترض من الذكور، و ١٧٦١٠٠ مقترض من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة المقترضين الذكور ٧٩,٨% من إجمالي عدد المقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة المقترضين الإناث ٢٠,٢%.

شكل رقم (١٣) : العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧

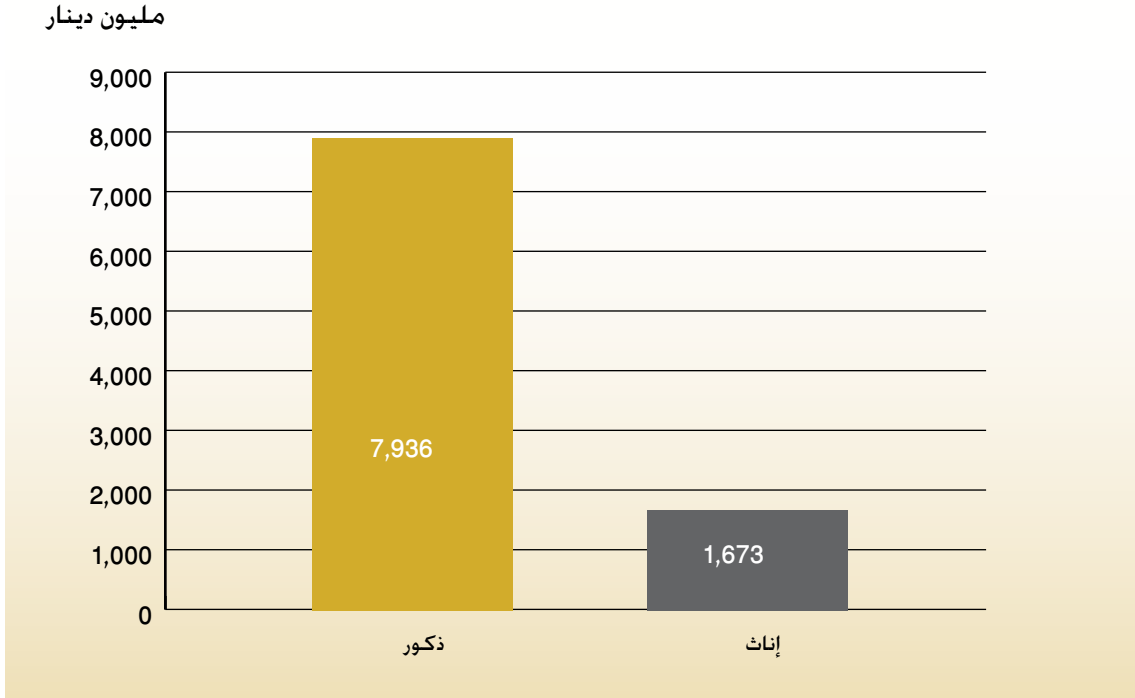


شكل رقم (١٤) : التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧

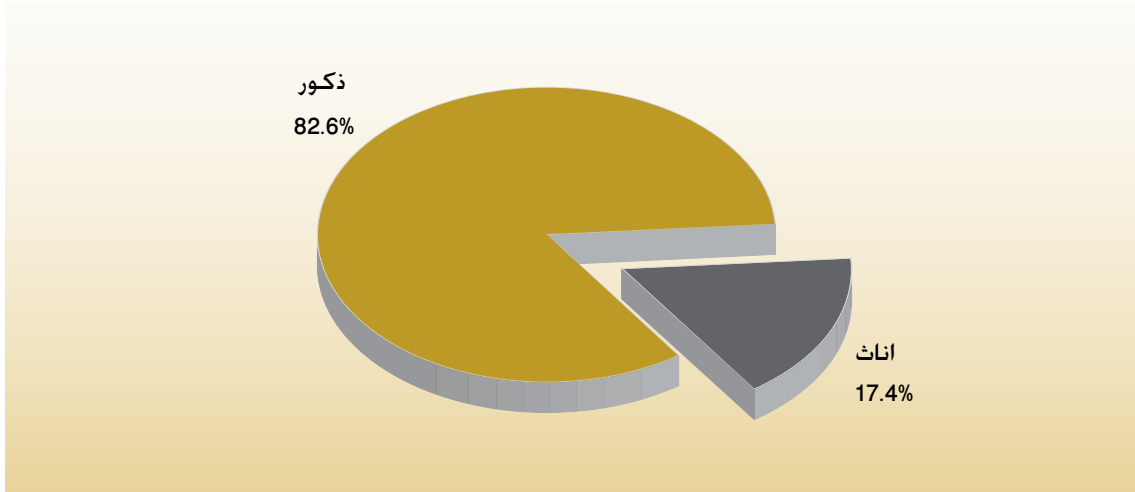


أما من حيث القيمة الإجمالية لقروض الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي ٩,٦١ مليار دينار، منها حوالي ٧,٩٤ مليار دينار للمقترضين الذكور، و ١,٦٧ مليار دينار للمقترضين الإناث، وبهذا فقد شكلت قروض الذكور ٨٢,٦% من إجمالي قيمة قروض الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة قروض الإناث حوالي ١٧,٤%.

شكل رقم (١٥) : القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧



شكل رقم (١٦) : التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧

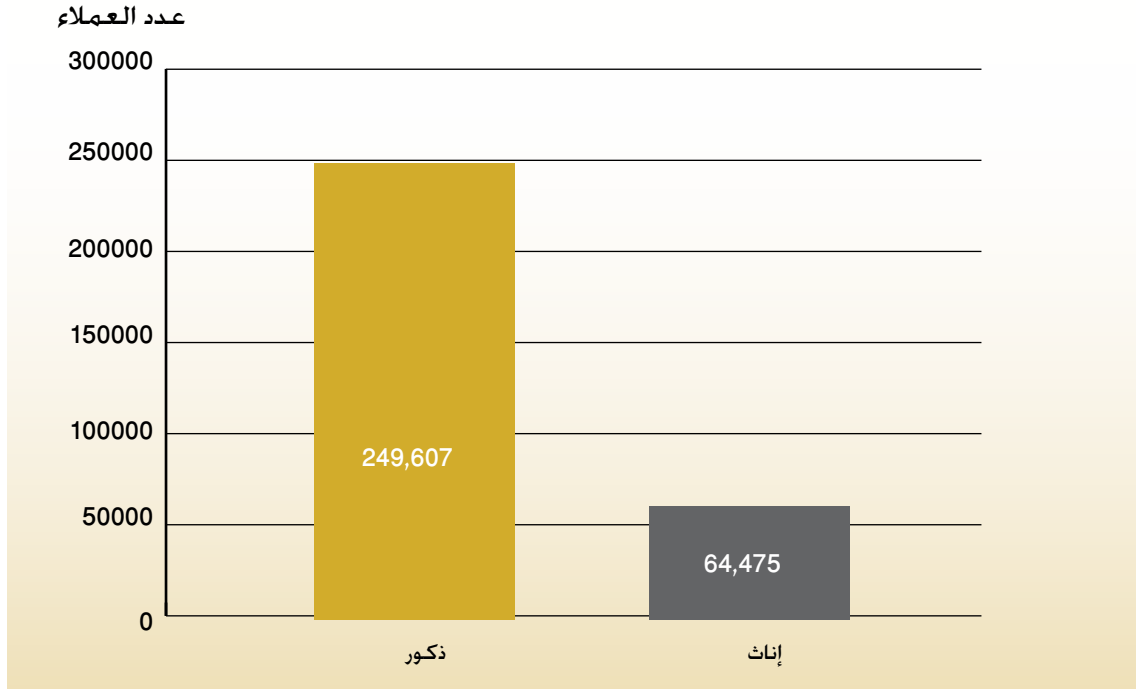


#### ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

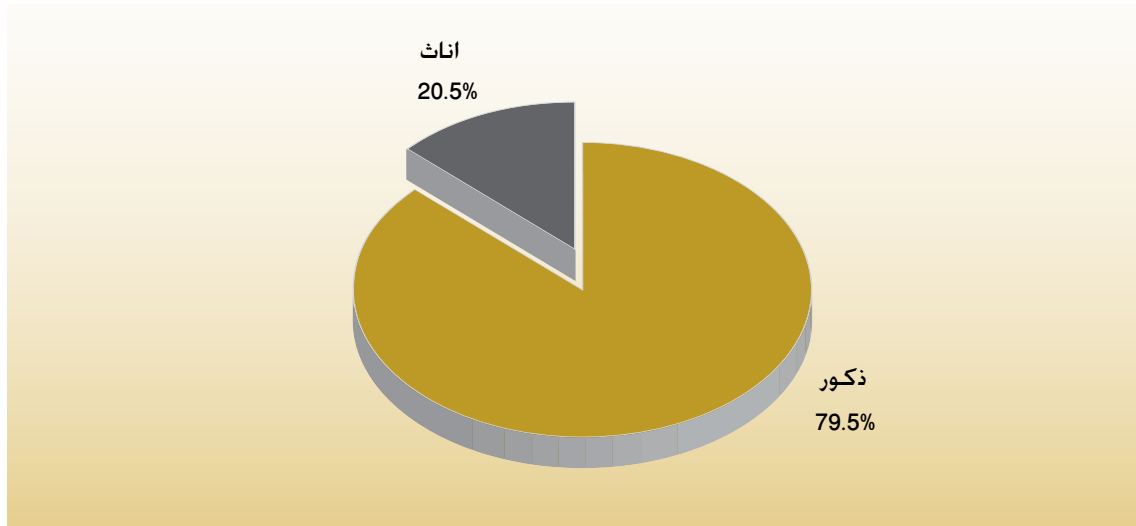
تقوم البنوك العاملة في الأردن بإصدار مختلف أنواع البطاقات الائتمانية لعملائها، بما في ذلك بطاقات الفيزا والماستر كادرو والأمريكان اكسبرس بفئاتهم المتنوعة.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن ٣١٤٠٨٢ عميل، يتوزعون بواقع ٢٤٩٦٠٧ عميل من الذكور، و ٦٤٤٧٥ عميل من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة العملاء الذكور الحاصلين على بطاقات ائتمان ٧٩,٥% من إجمالي عدد العملاء الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة العملاء الإناث الحاصلين على بطاقات ائتمان ٢٠,٥%.

شكل رقم (١٧) : العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧

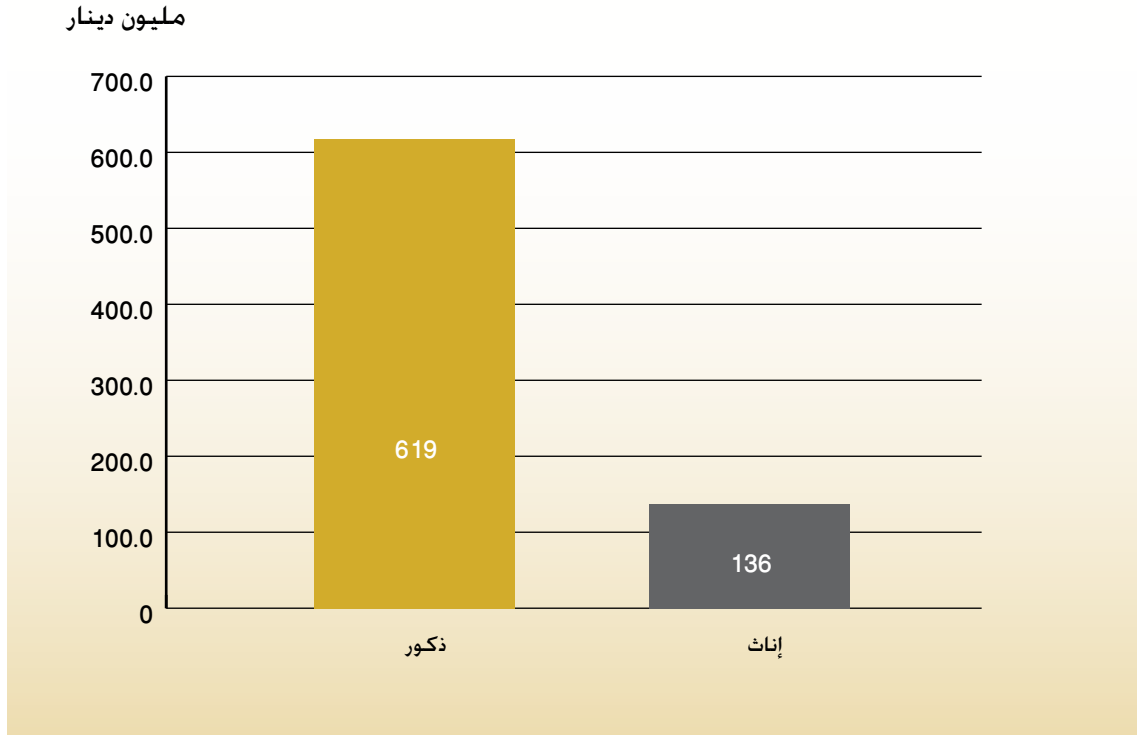


شكل رقم (١٨) : التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧

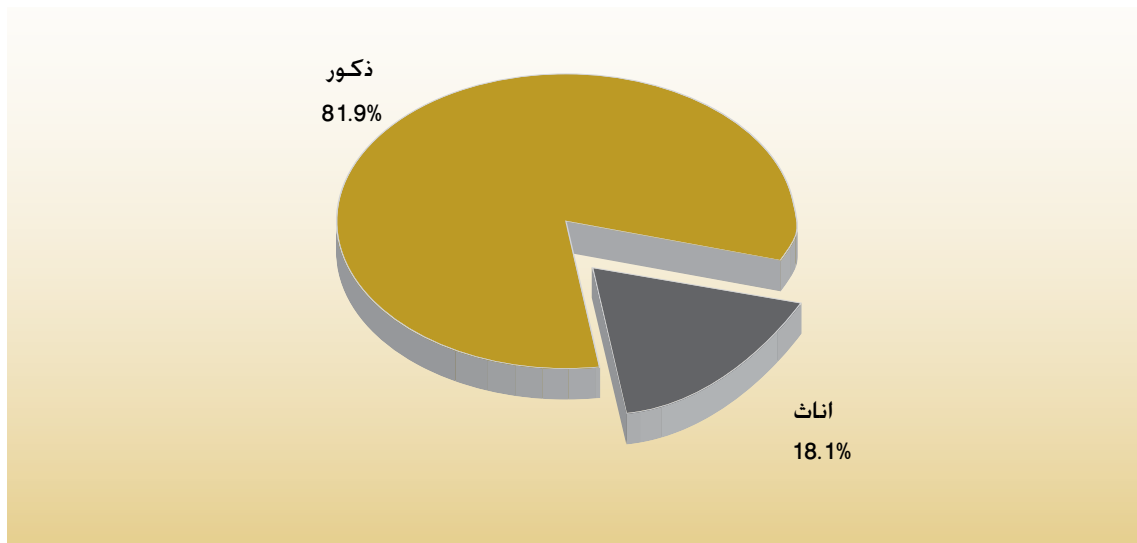


أما من حيث القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي ٩٢, ٧٥٤ مليون دينار، منها حوالي ٦١٨, ٥٨ مليون دينار للعملاء الذكور، و ١٣٦, ٣٤ مليون دينار للعملاء الإناث، وبهذا فقد شكلت سقف بطاقات الائتمان الممنوحة للذكور ٨١, ٩٪ من إجمالي قيمة سقف بطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد، فيما بلغت نسبة سقف بطاقات الائتمان الممنوحة للإناث حوالي ١٨, ١٪.

شكل رقم (١٩): القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧



شكل رقم (٢٠): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام ٢٠١٧







# الفصل الرابع

تطور عدد البنوك  
والفروع





بلغ عدد البنوك العاملة في الأردن ٢٥ بنكاً مع نهاية عام ٢٠١٧، 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 ٨٠٦ فرعاً و٧٩ مكتباً (بناءً على بيانات ٢٤ بنك). وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام ٢٠١٧ نحو ١٢٤٧٣ نسمة لكل فرع.

### جدول رقم (١٨)

#### تطور عدد البنوك والفروع في الأردن ٢٠١٧-٢٠٠٩

عدد الفروع	المجموع	عدد البنوك الأجنبية		عدد البنوك الوطنية		السنة
		بنوك إسلامية	بنوك تجارية	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	
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
*806	25	1	8	3	13	2017

\* باستثناء البيانات الخاصة بالبنك الاستثماري.

#### ١. تطور عدد الفروع

##### أ. الفروع المفتوحة خلال عام ٢٠١٧

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 قامت ٩ بنوك خلال عام ٢٠١٧ بافتتاح فروع جديدة داخل الأردن ليبلغ عدد الفروع الجديدة بنهاية عام ٢٠١٧ داخل الأردن ١٧ فرعاً جديداً، بينما بلغ عدد الفروع المفتوحة خلال عام ٢٠١٧ خارج الأردن ٩ فروع تم افتتاحها من قبل ثلاثة بنوك.

جدول رقم (١٩)

الفروع المفتوحة خلال عام ٢٠١٧

الفروع المفتوحة خارج الأردن			الفروع المفتوحة داخل الأردن			أسم البنك
الدولة / المدينة	اسم الفرع	العدد	المدينة/ المحافظة	اسم الفرع	العدد	
مصر	الجزيرة / مصر	4			0	البنك العربي
مصر	6 أكتوبر / مصر					
مصر	القاهرة/ مصر					
الإمارات	أبو ظبي / الامارات					
فلسطين	بيت ساحور / فلسطين	3	الكرك	فرع مؤتة	1	البنك الأهلي الأردني
فلسطين	طولكرم / فلسطين					
فلسطين	رام الله / فلسطين					
		0	الزرقاء	فرع الجامعة الهاشمية	1	بنك القاهرة عمان
		0	اربد	فرع مدينة الحسن الصناعية	2	بنك الاردن
			العاصمة (عمان)	فرع ام اذينة		
فلسطين	طولكرم / فلسطين	2	العاصمة (عمان)	فرع دير غبار	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
فلسطين	نابلس / فلسطين					
		0	العاصمة (عمان)	فرع شارع الصخرة المشرفة	2	البنك الأردني الكويتي
			جرش	فرع جرش		
		0	العاصمة (عمان)	فرع المقابلين	5	بنك الاتحاد
			العاصمة (عمان)	فرع هاي واي مول		
			البلقاء	فرع السلط		
			الكرك	فرع الكرك		
			إربد	فرع شارع جامعة اليرموك		
		0	اربد	فرع اربد - القصيلة	1	البنك العربي الاسلامي الدولي
		0	العاصمة (عمان)	فرع الرابية	1	بنك صفوة الاسلامي
		0	العاصمة (عمان)	فرع خلدا	* 3	البنك العقاري المصري العربي
			العاصمة (عمان)	فرع ماركا		
			العاصمة (عمان)	فرع الإذاعة والتلفزيون		
		9			17	المجموع

\* مكاتب تم تحويلها الى فروع.

- البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح فروع جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام ٢٠١٧.

ب. عدد الفروع داخل وخارج الأردن

بلغ عدد فروع البنوك المرخصة العاملة في الأردن ٨٠٦ فرع داخل الأردن منتشرة على مختلف مناطق المملكة و١٩١ فرع خارج الأردن بنهاية عام ٢٠١٧.

جدول رقم (٢٠)

عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية ٢٠١٧

عدد الفروع		أسم البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
121	74	البنك العربي
9	56	البنك الأهلي الأردني
20	74	بنك القاهرة عمان
14	73	بنك الاردن
16	117	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
5	64	البنك الأردني الكويتي
1	18	بنك الاستثمار العربي الأردني
5	27	البنك التجاري الأردني
-	-	البنك الاستثماري
0	27	بنك ABC
0	44	بنك الاتحاد
0	17	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	12	بنك المال الأردني
0	74	البنك الإسلامي الأردني
0	42	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	25	بنك صفوة الاسلامي
0	7	مصرف الراجحي
0	14	البنك العقاري المصري العربي
0	2	مصرف الرافدين
0	2	سي تي بنك
0	5	بنك ستاندرد تشارترد
0	14	بنك عودة
0	1	بنك الكويت الوطني - الأردن
0	15	بنك لبنان والمهجر
0	2	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)
191	806	المجموع

- غير متوفر

## ت. التوزيع الجغرافي للفرع داخل الأردن

تنتشر فروع البنوك البالغ عددها ٨٠٦ فرع على مختلف محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته ٦٢,٣٪ من إجمالي عدد الفروع لتأتي بعدها محافظة اربد التي تستحوذ على ما نسبته ٩,٩٪ من إجمالي الفروع تليها محافظة الزرقاء بنسبة ٨,٩٪ من إجمالي الفروع، ليتبقى ما نسبة ١٨,٩٪ من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

### جدول رقم (٢١)

#### توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية ٢٠١٧

المجموع	المفرق	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
56	1	1	0	1	1	1	2	1	5	4	5	34	البنك الأهلي الأردني
74	3	1	1	1	1	2	3	2	6	7	10	37	بنك القاهرة عمان
73	1	0	2	1	1	1	1	1	1	7	10	47	بنك الاردن
115+ 2*	1	2	2	1	5	1	4	1	9	14	15	60	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
64	1	0	0	1	0	1	1	1	4	5	4	46	البنك الأردني الكويتي
18	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	1	14	بنك الاستثمار العربي الأردني
27	1	0	0	0	0	1	1	1	3	1	2	17	البنك التجاري الأردني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البنك الاستثماري
27	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	19	بنك ABC
44	1	0	0	0	0	1	1	1	2	2	5	31	بنك الاتحاد
17	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	11	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
42	1	1	1	1	1	1	2	1	2	5	4	22	البنك العربي الاسلامي الدولي
25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	21	بنك صفوة الاسلامي
7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	5	مصرف الراجحي
14	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	10	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	سي تي بنك
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	4	بنك ستاندرد تشارترد
14	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	12	بنك عودة
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	بنك الكويت الوطني - الأردن
15	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	12	بنك لبنان والمهجر
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)
804+ 2*	14	7	9	9	14	13	22	18	44	72	80	502	المجموع

- غير متوفر

\* فرع متنقل لجميع المحافظات

## ٢. تطور عدد المكاتب

### أ. المكاتب المفتوحة خلال عام ٢٠١٧

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 ٩ مكاتب داخل الأردن من قبل ٤ بنوك خلال العام ٢٠١٧.

### جدول رقم (٢٢)

#### المكاتب المفتوحة خلال عام ٢٠١٧

المكاتب المفتوحة داخل الأردن			البنك
المحافظة	اسم المكتب	العدد	
البلقاء	مكتب جسر الملك حسين	1	بنك الاردن
العاصمة (عمان)	مكتب العبدلي مول	3	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
العاصمة (عمان)	مكتب حي الروابي		
مأدبا	مكتب الجامعة الألمانية الأردنية		
العاصمة (عمان)	مكتب البوابات 2 - مطار الملكية علياء الدولي	2	بنك الاستثمار العربي الأردني
العاصمة (عمان)	مكتب الجوازات 2 - مطار الملكية علياء الدولي		
العاصمة (عمان)	مكتب شفا بدران	3	البنك الإسلامي الأردني
الطفيلة	مكتب الحسا		
البلقاء	مكتب عين الباشا		
			المجموع
		9	

- البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح مكاتب جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام ٢٠١٧.

ب. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن

بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة ٧٩ مكتب منتشرة بعدة مناطق داخل الأردن وه مكاتب خارج الأردن بنهاية عام ٢٠١٧.

جدول رقم (٢٣)

عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية ٢٠١٧

المكاتب		أسم البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
0	0	البنك العربي
1	0	البنك الأهلي الأردني
2	15	بنك القاهرة عمان
1	3	بنك الاردن
0	13	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0	0	البنك الأردني الكويتي
1	16	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	2	البنك التجاري الأردني
-	-	البنك الاستثماري
0	0	بنك ABC
0	0	بنك الاتحاد
0	0	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	0	بنك المال الأردني
0	26	البنك الإسلامي الأردني
0	0	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	0	بنك صفوة الاسلامي
0	0	مصرف الراجحي
0	0	البنك العقاري المصري العربي
0	0	مصرف الرافدين
0	2	سي تي بنك
0	0	بنك ستاندرد تشارترد
0	1	بنك عودة
0	0	بنك الكويت الوطني - الأردن
0	1	بنك لبنان والمهجر
0	0	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)
5	79	المجموع

- غير متوفر

ت. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن

تنتشر مكاتب البنوك داخل الأردن والبالغ عددها ٧٩ مكتب في نهاية عام ٢٠١٧ على جميع محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته ٥٠,٥٪ من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة اربد بما نسبته ٩,١٣٪ من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة العقبة بنسبة ١,١٠٪ من إجمالي عدد المكاتب، لتتوزع باقي المكاتب على باقي محافظات المملكة.



جدول رقم ( ٢٤ )

توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية ٢٠١٧

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مادبا	معان	جرش	مجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع
البنك العربي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الأهلي الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك القاهرة عمان	3	3	1	1	2	0	0	3	1	1	0	0	15
بنك الاردن	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	7	3	0	0	1	0	1	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	11	2	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	16
البنك التجاري الأردني	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	2
البنك الاستثماري	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	8	2	3	2	1	2	2	0	1	1	2	2	26
البنك العربي الاسلامي الدولي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك صفوة الاسلامي	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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 الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	32	11	5	6	8	2	3	3	2	2	2	3	79

- غير متوفر

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 ١٧٠٧ جهاز في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنةً بـ ١٦٠٦ جهاز في نهاية عام ٢٠١٦. بحيث تنتشر هذه الأجهزة في جميع محافظات المملكة وينسب متفاوتة لتحصل العاصمة عمان على الحصة الأكبر وبنسبة ١,٦٦٪ من إجمالي عدد الأجهزة، تأتي بعدها محافظة اربد بنسبة ٤,١٠٪ من إجمالي عدد الأجهزة، تليها محافظة الزرقاء بنسبة ٧,٦٪ من إجمالي عدد الأجهزة، وتنتشر باقي الأجهزة في باقي محافظات المملكة.

## جدول رقم (٢٥)

### توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام ٢٠١٧

البنك	العاصمة	اريد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع	منها في نفس مبنى فروع البنك
البنك العربي	139	10	10	6	4	1	4	2	1	1	1	1	180	92
البنك الأهلي الأردني	83	9	5	11	4	2	2	1	1	0	2	1	121	61
بنك القاهرة عمان	83	34	12	8	6	7	4	6	2	1	1	7	171	104
بنك الاردن	88	15	12	4	4	1	2	1	1	2	0	4	134	83
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	127	33	19	11	7	11	4	7	1	3	3	3	229	27
البنك الأردني الكويتي	73	5	5	7	3	2	2	0	1	0	0	1	99	64
بنك الاستثمار العربي الأردني	51	1	5	0	3	0	0	0	0	0	0	0	60	31
البنك التجاري الأردني	33	6	4	3	3	1	2	0	0	0	0	1	53	29
البنك الاستثماري	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنك ABC	40	2	1	2	2	1	1	0	1	0	0	1	51	28
بنك الاتحاد	72	9	2	1	2	1	2	0	0	0	0	1	90	47
بنك سوسيته جنرال - الأردن	14	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	20	17
بنك المال الأردني	37	4	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	45	15
البنك الإسلامي الأردني	93	30	23	6	7	9	5	7	6	6	7	6	205	150
البنك العربي الإسلامي الدولي	48	4	4	2	2	3	1	2	1	1	1	2	71	47
بنك صفوة الاسلامي	48	4	4	2	0	0	0	0	0	0	0	0	58	25
مصرف الراجحي	32	5	3	0	0	0	0	0	0	0	0	1	41	13
البنك العقاري المصري العربي	12	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	16	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	0	0	0	0	0	0	0	0	7	6
بنك عودة	23	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	26	-
بنك الكويت الوطني - الأردن	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	3
بنك لبنان والمهجر	15	1	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	19	16
بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	3
المجموع	1128	177	114	64	54	40	30	26	15	14	15	30	1707	876

- 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 ٢٠١٧

Anti Skimming <sup>(١)</sup>	بصمة العين	PIN	تغيير PIN	طلب كشف حساب	تقديم طلب الحصول على قرض	تقديم طلب دفتر شيكات	تسديد البطاقات الائتمانية	تحويل الأموال لحسابات في بنوك أخرى	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 الاردن
√	√	√	√	√	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك الاسكان 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 الاسلامي الدولي
		√										√	√			√		√	بنك صفوة الاسلامي
√		√						√	√			√	√			√		√	مصرف الراجحي
√		√	√		√						√	√	√			√		√	البنك العقاري المصري العربي
																			مصرف الرافدين <sup>(٢)</sup>
																			سي تي بنك <sup>(٢)</sup>
√		√	√		√	√			√			√	√	√	√			√	بنك ستاندر تشارترد
√		√				√			√	√	√	√						√	بنك عودة
√		√							√			√	√					√	بنك الكويت الوطني - الأردن
√		√	√								√		√					√	بنك لبنان والمهجر
		√	√		√			√	√			√	√		√			√	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)

- غير متوفر

(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 فقط

\*\* من خلال نظام أي فواتيركم

- 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	E-fawateercom
	Paypal
	Union Western
	mobile payment Jomopay
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	خدمة فواتيركم
البنك الأردني الكويتي	1. شحن بطاقات البنك الأردني الكويتي المدفوعة مسبقاً
	2. أوامر الدفع عبر الصراف الآلي (خدمة بدون بطاقة)
بنك الاتحاد	1. طلب تغيير رقم الهاتف النقال
	2. إستبيان رضا العملاء
البنك الإسلامي الأردني	1. خدمة إي فواتيركم EFAWATEERcom
	2. تفعيل الاشتراك بقنوات بنكية إلكترونية Ibanking
	3. تفعيل يوزر تطبيق الهاتف المصري (Mobile Banking).
البنك العربي الإسلامي الدولي	إيداع تعليمات بواسطة مغلف
مصرف الراجحي	إضافة أو تغيير رقم الهاتف
بنك ستاندرد تشارترد	الصراف الآلي الناطق لذوي الاحتياجات الخاصة

- 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 ٢٠١٧







بلغ عدد البنوك المدرجة في بورصة عمان ١٥ بنكا مع نهاية عام ٢٠١٧، تراوحت أسعار إغلاقها من ٠,٧٩ دينار إلى ٨,٣٧ دينار. وقد بلغ عدد أسهم البنوك التي تم تداولها حوالي ١,٩٢ مليون سهم فيما بلغ حجم التداول لهذه الأسهم ٢٥٠ مليون دينار. والجدول التالي يبين أبرز مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على البورصة خلال عام ٢٠١٧.

### جدول رقم (٢٨)

#### بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام ٢٠١٧

عدد الاسهم	حجم التداول (دينار)	معدل السعر 2017	سعر الإغلاق (نهاية 2017)	أدنى سعر خلال 2017	أعلى سعر خلال 2017	سعر الإغلاق (نهاية 2016)	الرمز	البنك
18,957,870	112,191,978	5.92	5.60	5.16	6.94	6.17	ARBK	البنك العربي
453,031	4,018,258	8.87	8.37	8.30	10.73	9.30	THBK	بنك الاسكان
10,377,628	29,075,194	2.80	3.00	2.50	3.06	2.88	BOJX	بنك الاردن
15,970,037	14,063,075	0.88	0.79	0.78	0.99	0.83	EXFB	بنك المال
11,978,824	14,146,158	1.18	1.18	1.09	1.27	1.15	AHLI	البنك الاهلي
11,921,038	20,012,149	1.68	1.50	1.41	1.98	1.85	CABK	بنك القاهرة عمان
7,403,560	29,215,530	3.95	3.65	3.47	4.54	3.86	JOIB	بنك الإسلامي الأردني
2,688,009	4,550,263	1.69	1.62	1.57	2.04	2.01	UBSI	بنك الإتحاد
425,268	732,227	1.72	1.75	1.60	1.81	1.70	AJIB	بنك الاستثمار العربي
1,416,297	1,785,867	1.26	1.19	1.14	1.40	1.40	JCBK	البنك التجاري الأردني
1,513,107	1,881,384	1.24	1.17	1.15	1.40	1.32	ABCO	بنك المؤسسة العربية
2,621,204	10,003,452	3.82	3.50	3.46	4.05	3.94	JOKB	الأردني الكويتي
1,481,102	2,153,861	1.45	1.53	1.35	1.63	1.49	INVB	البنك الاستثماري
400,131	434,950	1.09	1.10	0.95	1.15	0.95	SGBJ	بنك سوسيته جنرال - الأردن
4,489,785	5,718,184	1.27	1.22	1.21	1.37	1.28	SIBK	بنك صفوة الإسلامي

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام ٢٠١٧

### ١. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

انخفض الرقم القياسي (المرجح بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بحوالي ١٠٩ نقطة (٣,١٪) ليصل إلى ٨٢٣٥,٢ نقطة في نهاية عام ٢٠١٧، أما الرقم القياسي للسوق بشكل عام فقد تراجع بنسبة بلغت ١,٥٪ ليصل إلى ٤٠٠٩,٤ نقطة في نهاية عام ٢٠١٧.

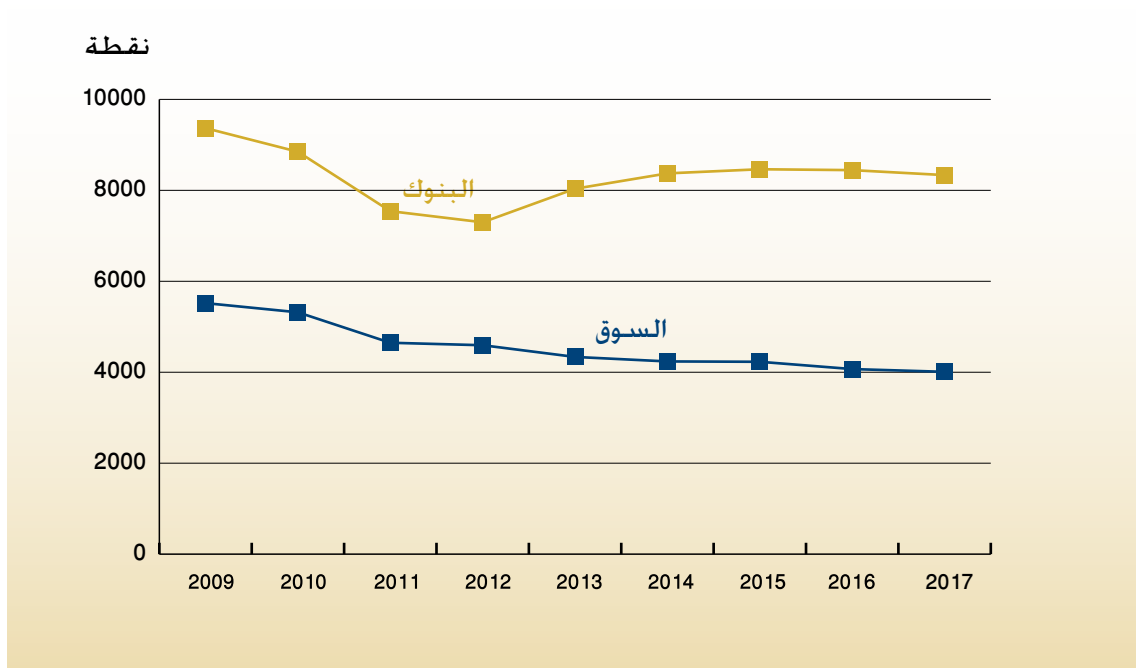
جدول رقم (٢٩)

تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (٢٠٠٩ - ٢٠١٧)

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية (نقطة)		السنة
السوق	البنوك	
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
4009.4	8335.2	2017

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (٢١): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (٢٠٠٩ - ٢٠١٧)



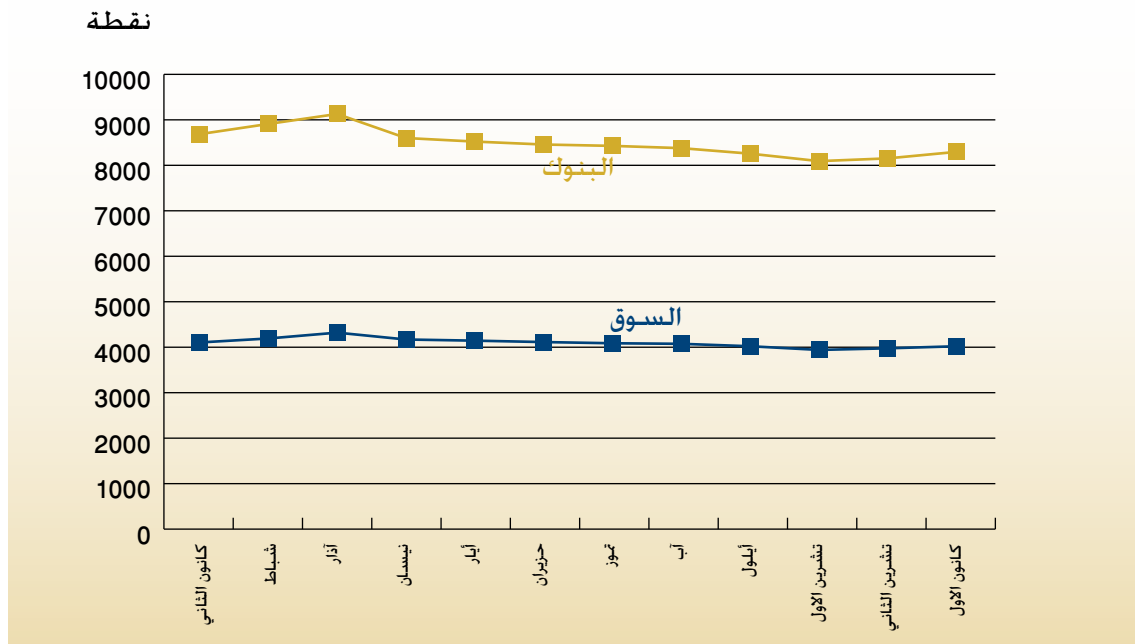
جدول رقم (٣٠)

التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٧

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنوك	
4093.88	8728.8	كانون الثاني
4182.58	8956.0	شباط
4312.50	9177.9	آذار
4159.84	8642.7	نيسان
4133.97	8563.8	أيار
4102.81	8498.3	حزيران
4076.11	8468.0	تموز
4063.78	8417.6	آب
4009.75	8294.9	أيلول
3927.89	8128.7	تشرين الأول
3963.81	8190.1	تشرين الثاني
4009.44	8335.2	كانون الأول

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (٢٢): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام ٢٠١٧



## ٢. حجم التداول

تراجع حجم التداول في أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٧ لينخفض من ٢٦١ مليون دينار في عام ٢٠١٦ إلى ٢٥٠ مليون دينار في عام ٢٠١٧. كما شهد حجم التداول الكلي في بورصة عمان انخفاضاً من ١,٨٢٢ مليار دينار في عام ٢٠١٦ إلى ١,٦٥٢ مليار دينار في عام ٢٠١٧.

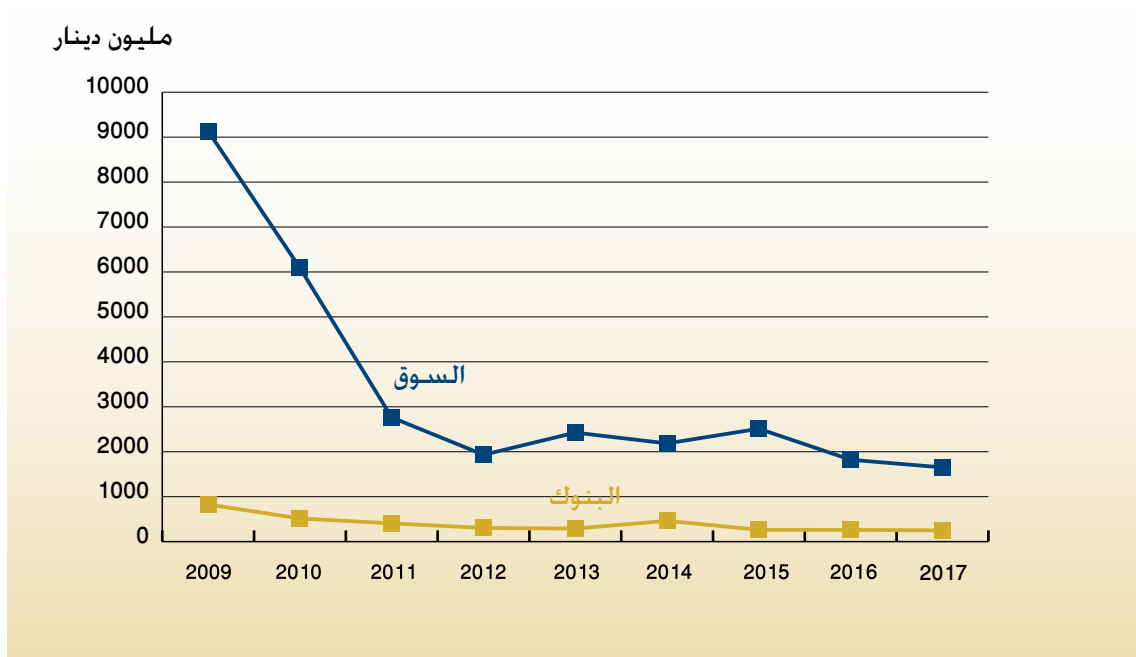
### جدول رقم (٣١)

#### حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (٢٠١٧ - ٢٠٠٩)

السنة	حجم التداول (مليون دينار)		
	البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك
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
2017	15.1	1,651.50	249.98

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

#### شكل رقم (٢٣): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (٢٠١٧ - ٢٠٠٩)



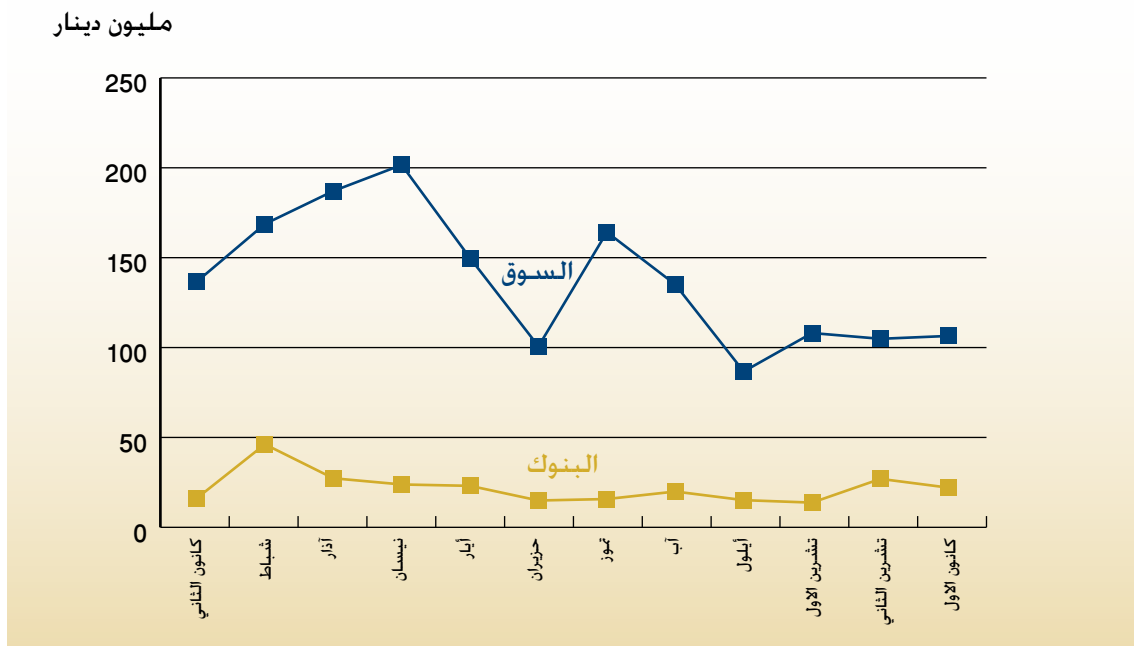
جدول رقم (٣٢)

التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٧

حجم التداول (مليون دينار)			الشهر
البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك	
10.8	136.649	14.727	كانون الثاني
26.7	169.252	45.246	شباط
13.9	187.809	26.117	آذار
11.2	202.505	22.621	نيسان
14.6	150.058	21.845	أيار
13.5	100.386	13.594	حزيران
8.8	164.667	14.421	تموز
13.8	135.210	18.645	آب
16.0	86.225	13.793	أيلول
11.5	107.876	12.407	تشرين الأول
24.6	104.627	25.770	تشرين الثاني
19.6	106.240	20.796	كانون الأول
<b>15.1</b>	<b>1651.504</b>	<b>249.983</b>	المجموع

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٢٤): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام ٢٠١٧



### 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 ٦,٥٩٪ خلال الفترة من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٧، ووصلت النسبة إلى ٥٨,٣٪ في عام ٢٠١٧.

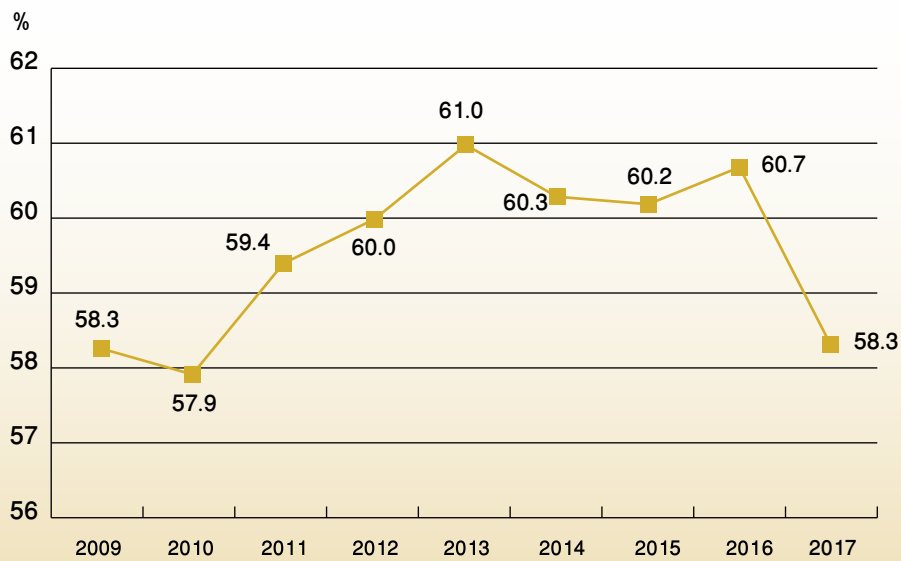
#### جدول رقم (٣٣)

#### مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (٢٠٠٩ - ٢٠١٧)

السنة	نسبة مساهمة غير الأردنيين %
2009	58.25
2010	57.90
2011	59.40
2012	60.00
2013	61.00
2014	60.30
2015	60.20
2016	60.70
2017	58.30

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

#### شكل رقم (٢٥): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (٢٠٠٩ - ٢٠١٧)









# الفصل السادس

## تقاص الشيكات





يتناول هذا الجزء موضوع تقاص الشيكات ويلقي الضوء على أهم نقاط التحول التاريخية التي مر بها في المملكة، بالإضافة الى تسليط الضوء على التغييرات التي شهدتها الشيكات المقدمة للتقاص والشيكات المعادة خلال عام ٢٠١٧.

## 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 ٢٠٠٧/١١/٤. 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.

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. وكان الهدف من المقاصة الإلكترونية هو الانتقال من نظام المقاصة الآلي إلى نظام المقاصة الإلكترونية 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

شهدت الشيكات المقدمة للتقاص انخفاضاً من حيث العدد والقيمة خلال عام ٢٠١٧ مقارنةً مع العام ٢٠١٦، حيث انخفض عدد الشيكات المقدمة للتقاص من ١٠٣٦١,٢ ألف شيك في عام ٢٠١٦ إلى ١٠٣١٥,٥ ألف شيك في عام ٢٠١٧، كما انخفضت قيمة الشيكات المقدمة للتقاص لنفس الفترات من ٤٦٢٠٢,٤ مليون دينار إلى ٤٥٩٩٠,٦ مليون دينار.

### جدول رقم (٣٤)

#### الشيكات المقدمة للتقاص والمعادة لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧

نسبة التغير %	2017	2016	البيان
<b>الشيكات المقدمة للتقاص</b>			
-0.44%	10315.5	10361.2	العدد (ألف)
-0.46%	45990.6	46202.4	القيمة (مليون دينار)
			الشيكات المعادة
-3.27%	482.5	498.8	العدد (ألف)
-13.15%	1590.9	1831.8	القيمة (مليون دينار)
-	4.68%	4.81%	نسبة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)
-	3.46%	3.96%	نسبة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)
<b>الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد</b>			
1.10%	302	298.7	العدد (ألف)
2.14%	997.6	976.7	القيمة (مليون دينار)
-	62.59%	59.88%	نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)
-	62.71%	53.32%	نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)
<b>الشيكات المعادة لأسباب أخرى</b>			
-9.80%	180.5	200.1	العدد (ألف)
-30.60%	593.4	855	القيمة (مليون دينار)
-	37.41%	40.12%	نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)
-	37.30%	46.68%	نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية

كما يلاحظ انخفاض الشيكات المعادة في عام ٢٠١٧ مقارنةً بما كانت عليه في عام ٢٠١٦ من حيث العدد والقيمة بنسبة ٣,٢٧٪ و ١٥,١٣٪ على التوالي. أما من ناحية نسبة عدد الشيكات المعادة الى الشيكات المقدمة للتقاص فقد بلغت ٦٨,٤٪ في عام ٢٠١٧ حيث اشتملت على ما نسبته ٦,٦٢٪ شيكات معادة لعدم كفاية الرصيد و ٤,٣٧٪ شيكات معادة لأسباب أخرى. كما سجلت نسبة قيمة الشيكات المعادة الى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص ٤٦,٣٪ في عام ٢٠١٧. تُشكل منهم الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد ما نسبته ٧,٦٢٪ والشيكات المعادة لأسباب أخرى ما نسبته ٣,٣٧٪.





# 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 (الجوديبير).

### ١. تطور أسعار الفوائد على الودائع

شهدت أسعار الفوائد على الودائع بمختلف أشكالها التغييرات التالية خلال عام ٢٠١٧:

- الودائع تحت الطلب: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار ٨ نقاط أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٦ ليبلغ ٠,٣٤٪.
- ودائع التوفير: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودائع التوفير في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار نقطة أساس واحدة عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٦ ليبلغ ٠,٥٥٪.
- الودائع لأجل: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار ٧٦ نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٦ ليبلغ ٣,٨٠٪.

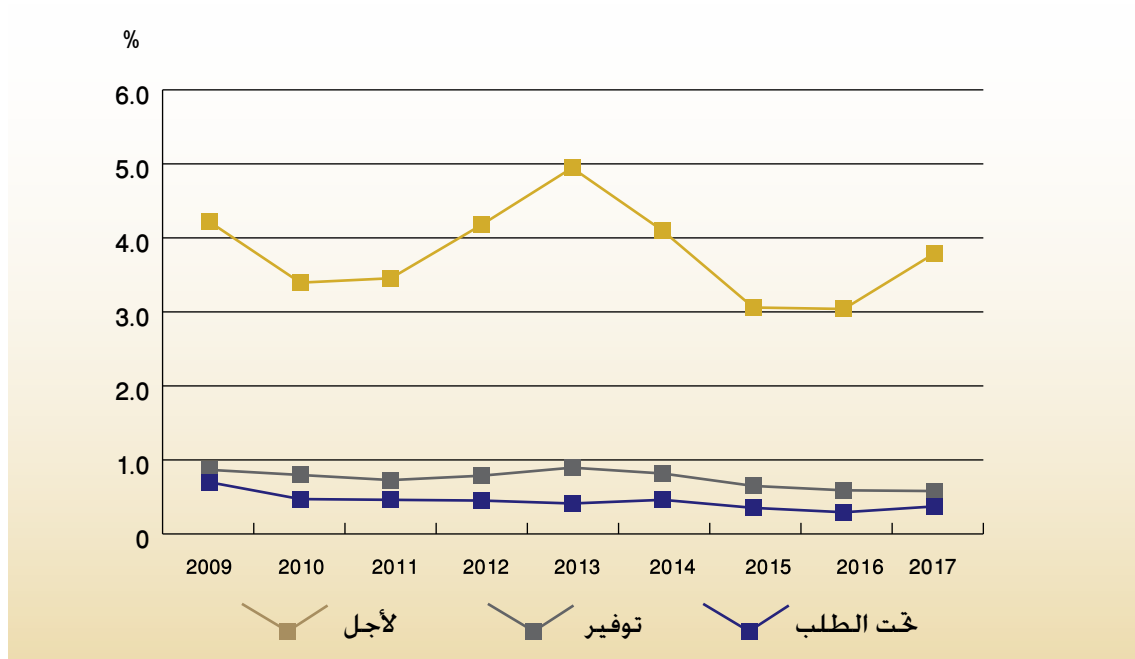
#### جدول رقم (٣٥)

#### الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة ٢٠١٧ - ٢٠٠٩

السنة	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
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
2017	0.34	0.55	3.80

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٢٦): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (٢٠٠٩ - ٢٠١٧)



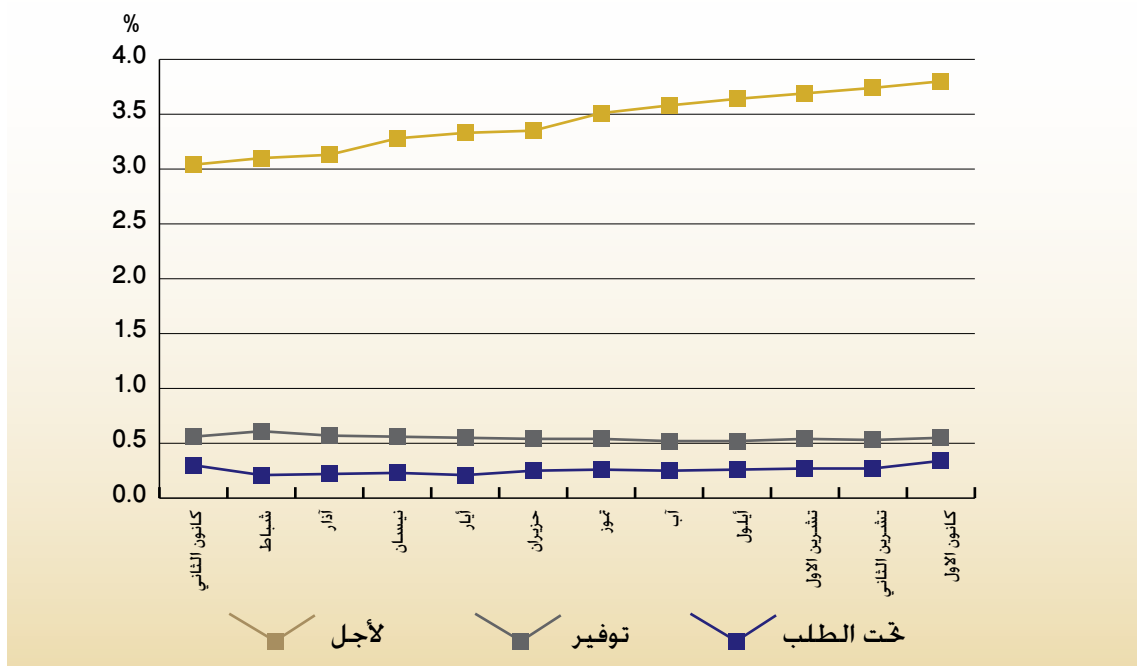
جدول رقم (٣٦)

الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام ٢٠١٧

الشهر	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
كانون الثاني	0.30	0.56	3.04
شباط	0.21	0.61	3.10
آذار	0.22	0.57	3.13
نيسان	0.23	0.56	3.28
أيار	0.21	0.55	3.33
حزيران	0.25	0.54	3.35
تموز	0.26	0.54	3.51
آب	0.25	0.52	3.58
أيلول	0.26	0.52	3.64
تشرين الأول	0.27	0.54	3.69
تشرين الثاني	0.27	0.53	3.74
كانون الأول	0.34	0.55	3.80
المعدل	0.26	0.55	3.43
أعلى سعر	0.34	0.61	3.80
أدنى سعر	0.21	0.52	3.04

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (٢٧) : التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام ٢٠١٧



## ٢. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

شهدت أسعار الفائدة على التسهيلات بمختلف أشكالها التغييرات التالية خلال عام ٢٠١٧:

- الجاري مدين: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار ١١٧ نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٦ ليبلغ ٧٧,٨٪.
- القروض والسلف: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار ٨١ نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٦ ليبلغ ٦٤,٨٪.
- الكمبيالات والإسناد المخصومة: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والإسناد المخصومة في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار ١٩ نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٦ ليبلغ ٢٣,١٠٪.
- سعر الفائدة لأفضل العملاء: ارتفع سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار ٤٦ عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٦ ليبلغ ٨٣,٨٪.

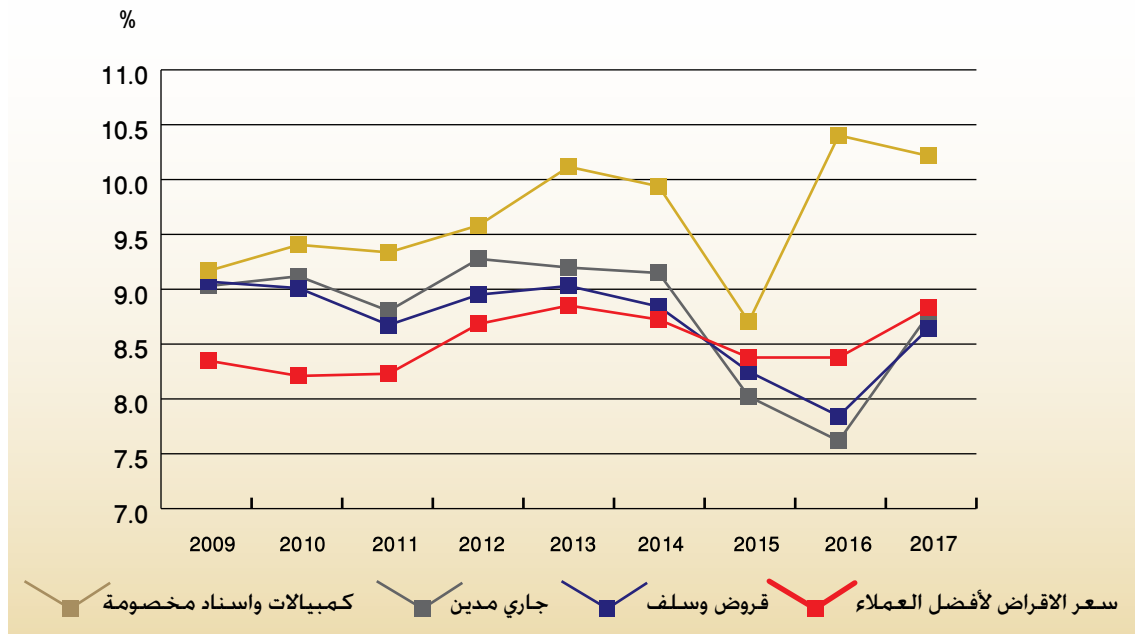
جدول رقم (٣٧)

الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها (٢٠١٧ - ٢٠٠٩)

السنة	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات واسناد مخصومة (%)	سعر الإقراض لأفضل العملاء (%)
2009	9.03	9.07	9.17	8.34
2010	9.12	9.01	9.41	8.20
2011	8.80	8.67	9.34	8.22
2012	9.28	8.95	9.59	8.68
2013	9.20	9.03	10.13	8.85
2014	9.15	8.84	9.95	8.72
2015	8.01	8.24	8.70	8.37
2016	7.60	7.83	10.42	8.37
2017	8.77	8.64	10.23	8.83

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (٢٨): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (٢٠١٧ - ٢٠٠٩)



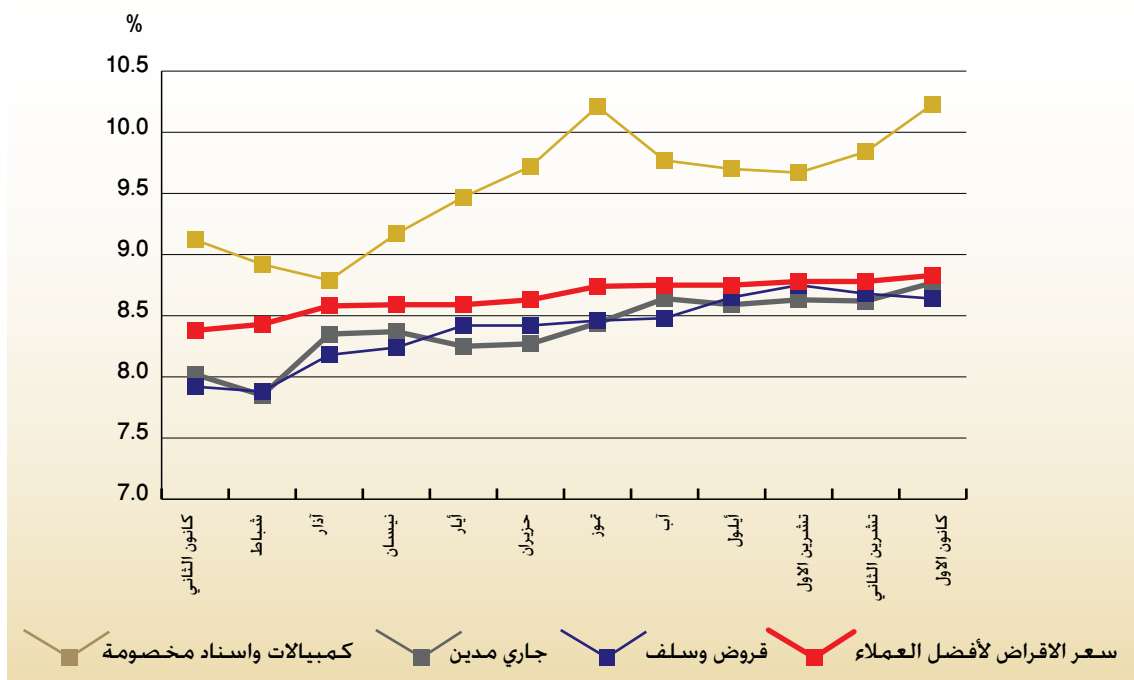
جدول رقم (٣٨)

تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام ٢٠١٧

الشهر	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات واسناد مخصومة (%)	سعر الإقراض لأفضل العملاء (%)
كانون الثاني	8.02	7.92	9.12	8.38
شباط	7.85	7.88	8.92	8.43
آذار	8.35	8.18	8.79	8.58
نيسان	8.37	8.24	9.17	8.59
أيار	8.25	8.42	9.47	8.59
حزيران	8.27	8.42	9.72	8.63
تموز	8.44	8.46	10.21	8.74
آب	8.64	8.48	9.77	8.75
أيلول	8.59	8.65	9.70	8.75
تشرين الأول	8.63	8.75	9.67	8.78
تشرين الثاني	8.62	8.68	9.84	8.78
كانون الأول	8.77	8.64	10.23	8.83
المعدل	8.40	8.39	9.55	8.65
أعلى سعر	8.77	8.75	10.23	8.83
أدنى سعر	7.85	7.88	8.79	8.38

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (٢٩): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام ٢٠١٧

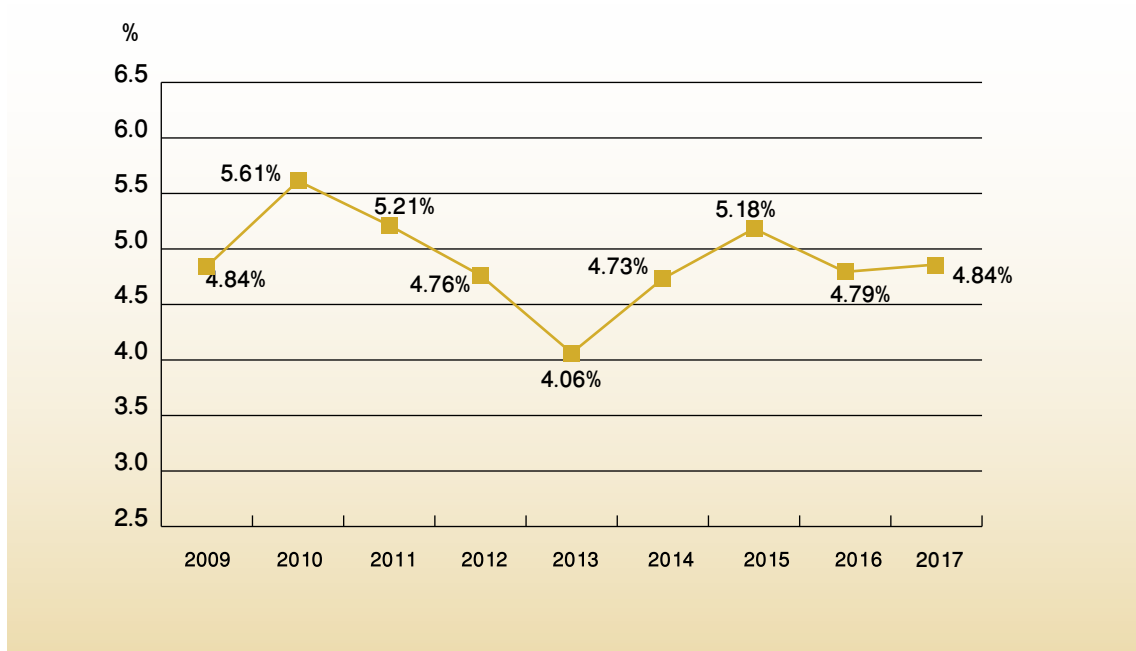


### ٣. هامش سعر الفائدة

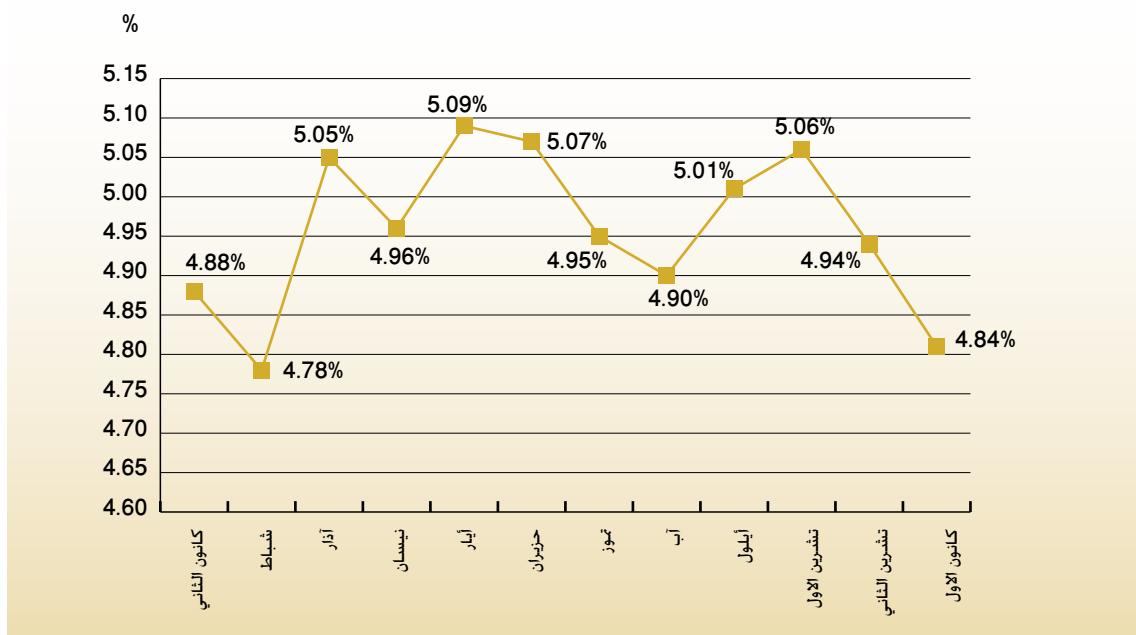
يقاس هامش سعر الفائدة من خلال الفرق بين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف وبين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل باعتبار أنهما أهم وأكبر أنواع التسهيلات والودائع.

وقد شهد هامش سعر الفائدة خلال عام ٢٠١٧ ارتفاعاً طفيفاً بمقدار ٥ نقاط أساس ليصل إلى ٤,٨٤٪ بالمقارنة مع هامش مقداره ٤,٧٩٪ في عام ٢٠١٦.

شكل رقم (٣٠) : التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (٢٠١٧ - ٢٠٠٩)



شكل رقم (٣١) : التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام ٢٠١٧



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

قام البنك المركزي الأردني خلال عام ٢٠١٧ برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية أربع مرات وذلك في شهر شباط وأذار وحزيران وكانون الأول من عام ٢٠١٧، وبحيث أصبحت كما يلي:

- رفع سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي (CBJ Main Rate) من ٢,٧٥٪ إلى ٤,٠٠٪.
- رفع سعر فائدة إعادة الخصم من ٣,٧٥٪ إلى ٥,٠٠٪.
- رفع سعر فائدة على اتفاقيات إعادة الشراء ليلية واحدة من ٣,٥٠٪ إلى ٤,٧٥٪.
- رفع سعر فائدة نافذة الإيداع للدينار من ١,٧٥٪ إلى ٣,٠٠٪.
- رفع سعر الفائدة على شهادات الإيداع ليصبح ضمن المدى (٣,٥٠٪ - ٣,٧٥٪).

#### جدول رقم (٣٩)

#### التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (٢٠١٧ - ٢٠٠٩)

السنة	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع ليلية واحدة (%)
2009	—	4.750	4.500	2.500
2010	—	4.250	4.000	2.000
2011	—	4.500	4.250	2.250
2012	—	5.000	4.750	4.000
2013	—	4.500	4.250	3.500
2014	—	4.25	4.00	2.75
2015	2.50	3.75	3.50	1.50
2016	2.75	3.75	3.50	1.75
2017	4.00	5.00	4.75	3.00

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

## جدول رقم (٤٠)

### التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام ٢٠١٧

الشهر	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)
كانون الثاني	2.75	3.75	3.50	1.75
شباط	3.25	4.25	4.00	2.25
آذار	3.50	4.50	4.25	2.50
نيسان	3.50	4.50	4.25	2.50
أيار	3.50	4.50	4.25	2.50
حزيران	3.75	4.75	4.50	2.75
تموز	3.75	4.75	4.50	2.75
آب	3.75	4.75	4.50	2.75
أيلول	3.75	4.75	4.50	2.75
تشرين الأول	3.75	4.75	4.50	2.75
تشرين الثاني	3.75	4.75	4.50	2.75
كانون الأول	4.00	5.00	4.75	3.00

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

## ٥. أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجودبير)

تشير تطورات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير) خلال عام ٢٠١٧ إلى ما يلي:

- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة عام ٢٠١٧ مقارنةً مع عام ٢٠١٦ بمقدار ١١٥ نقطة ليبليغ (٣, ١٨٦٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع عام ٢٠١٧ مقارنةً مع عام ٢٠١٦ بمقدار ٨٤ نقطة ليبليغ (٣, ٥٩١٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد عام ٢٠١٧ مقارنةً مع عام ٢٠١٦ بمقدار ٩١ نقطة ليبليغ (٤, ٥٠١٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر خلال العام ٢٠١٧ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠١٦ بمقدار ٩٧ نقطة ليصل إلى (٥, ٣٣٨٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر خلال العام ٢٠١٧ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠١٦ بمقدار ١١٦ نقطة ليصل إلى (٦, ٢١٨٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة خلال عام ٢٠١٧ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠١٦ بمقدار ١٠١ نقطة ليصل إلى (٦, ٦٥٩٪).



### جدول رقم (٤١)

معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك ( الجوديبير- الأسعار المعلنة ) للفترة من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	سنة
2006	5.552	5.885	6.372	6.814	7.364	7.780
2007	5.904	6.219	6.492	6.756	7.005	7.411
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
2017	3.186	3.591	4.501	5.338	6.218	6.659

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجوديبير اليومية الصادرة عن الجمعية

كما ويلاحظ من الجدول أدناه التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام ٢٠١٧، والذي يبين أن معدلات أسعار فائدة الإقراض لجميع الاستحقاقات قد سجلت أدنى المعدلات خلال الشهر الأول من العام، وأعلى المعدلات في الشهر الأخير من العام.

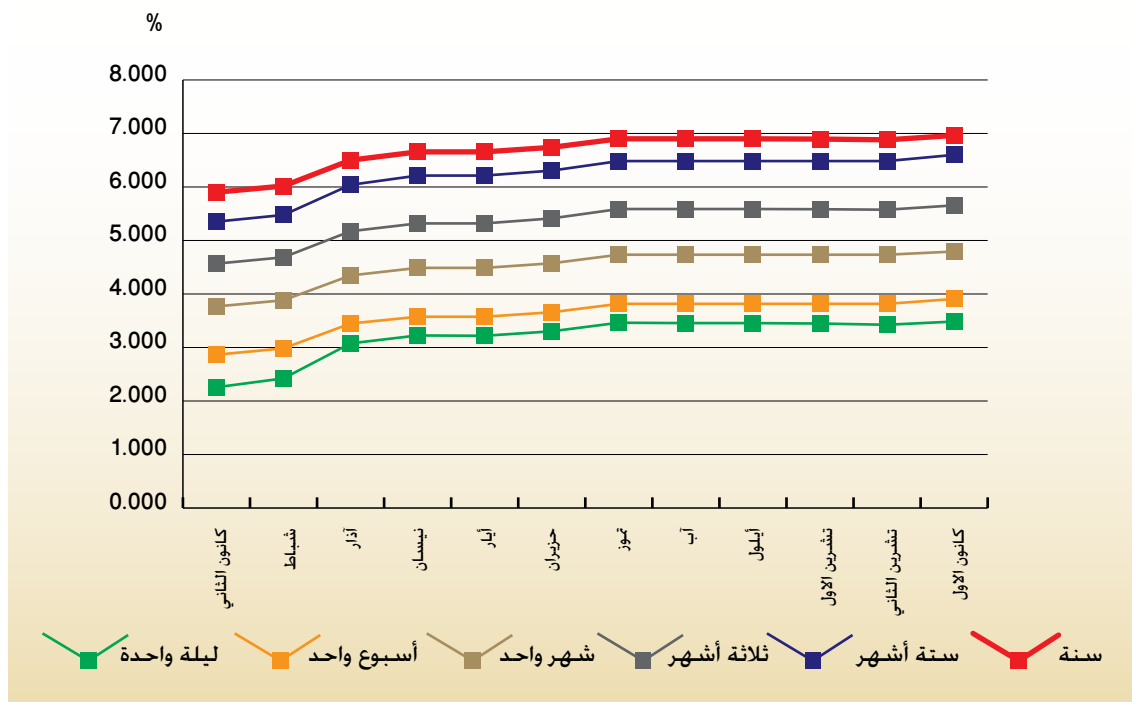
جدول رقم (٤٢)

أسعار فائدة الإقراض بين البنوك ( الجوديبير- الأسعار المعلنة) لعام ٢٠١٧

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	سنة
كانون الثاني	2.257	2.865	3.767	4.567	5.352	5.902
شباط	2.423	2.984	3.883	4.686	5.477	6.018
آذار	3.077	3.448	4.346	5.173	6.040	6.501
نيسان	3.225	3.575	4.488	5.319	6.213	6.656
أيار	3.219	3.575	4.488	5.319	6.213	6.656
حزيران	3.303	3.659	4.574	5.413	6.306	6.741
تموز	3.463	3.816	4.734	5.588	6.484	6.900
آب	3.456	3.816	4.734	5.588	6.484	6.900
أيلول	3.456	3.816	4.734	5.588	6.484	6.900
تشرين الأول	3.448	3.816	4.734	5.584	6.484	6.895
تشرين الثاني	3.425	3.816	4.734	5.575	6.484	6.881
كانون الأول	3.485	3.907	4.794	5.656	6.600	6.963
المعدل	3.186	3.591	4.501	5.338	6.218	6.659
أدنى سعر	2.257	2.865	3.767	4.567	5.352	5.902
أعلى سعر	3.485	3.907	4.794	5.656	6.600	6.963

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجوديبير اليومية الصادرة عن الجمعية شكل رقم ( )

شكل رقم (٣٢): التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير) خلال عام ٢٠١٧



وفيما يتعلق بحجم نشاط سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٧ 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 - الجوديير) الذي سجل أعلى هامش في شهر تشرين الثاني والبالغ ٣,٣٨ ٪، في حين بلغ الهامش صفراً في شهر آذار.

### جدول رقم (٤٣)

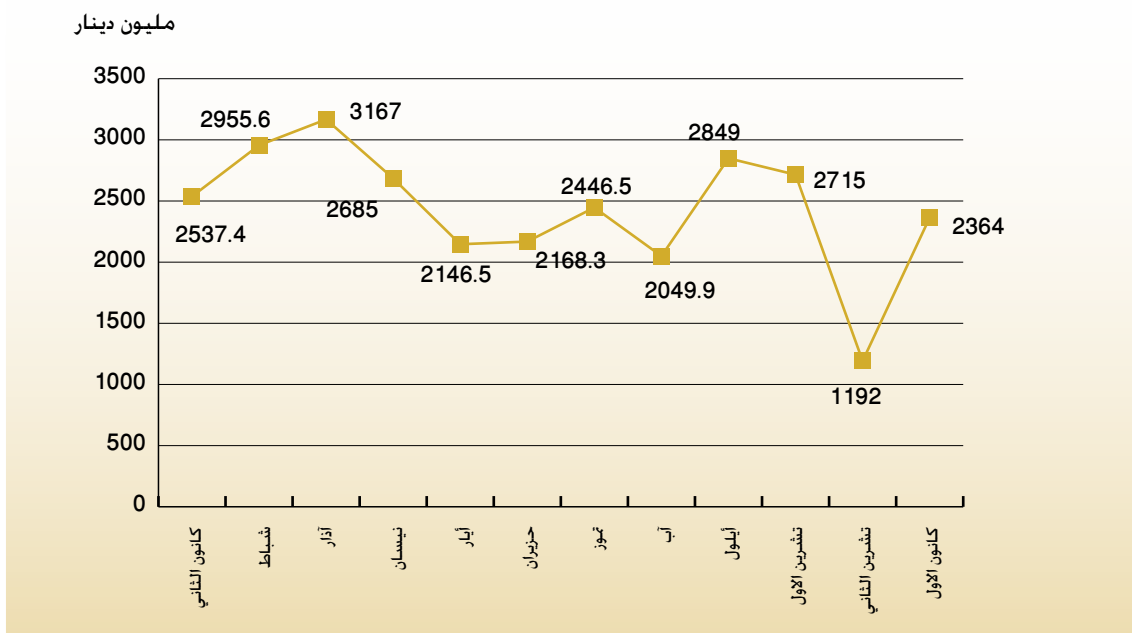
#### حجم النشاط في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٧

الشهر	عدد العمليات	مجموع المبالغ المقرضة (دينار مليون)	سعر فائدة الإقراض المرجح (السعر المعلن) *	سعر فائدة الإقراض المرجح (السعر الفعلي) **	هامش التسعير
كانون الثاني	364	2537.4	2.257	2.395	0.138%
شباط	414	2955.6	2.423	2.581	0.158%
آذار	438	3167.0	3.077	3.077	0.000%
نيسان	309	2685.0	3.225	3.190	-0.035%
أيار	258	2146.5	3.219	3.154	-0.065%
حزيران	291	2168.3	3.303	3.200	-0.103%
تموز	295	2446.5	3.463	3.359	-0.104%
آب	252	2049.9	3.456	3.284	-0.172%
أيلول	230	2849.0	3.456	3.220	-0.236%
تشرين الأول	237	2715.0	3.448	3.165	-0.283%
تشرين الثاني	146	1192.0	3.425	3.087	-0.338%
كانون الأول	213	2364.0	3.485	3.150	-0.335%

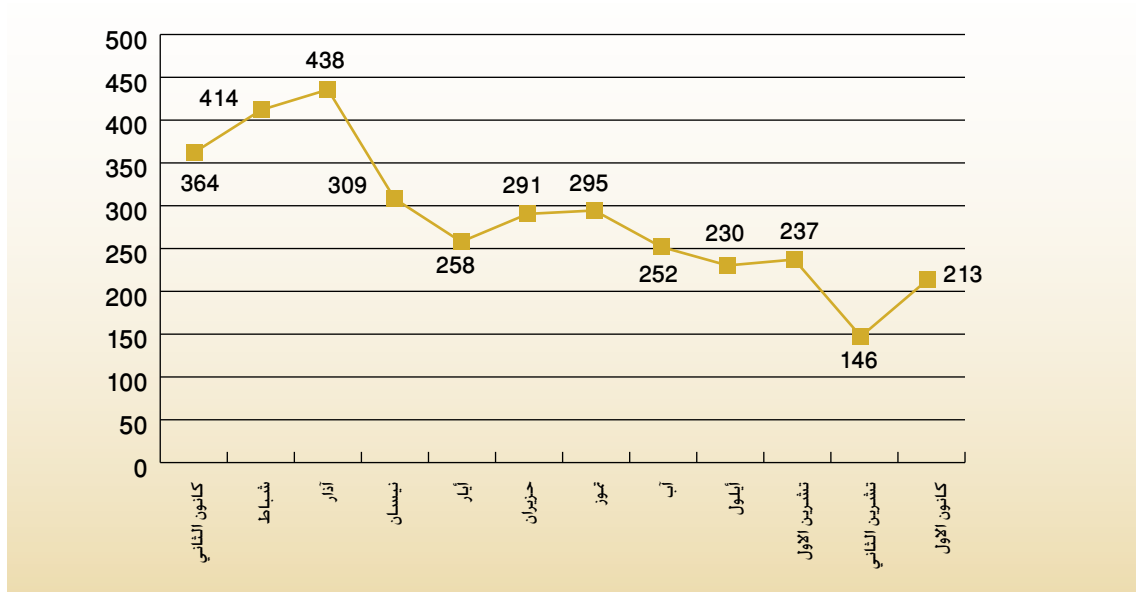
(\*) : المعدل الشهري لسعر فائدة الإقراض المرجح فيما بين البنوك (السعر المعلن) من نشرات الجوديير اليومية الصادرة عن الجمعية

(\*\*) : 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

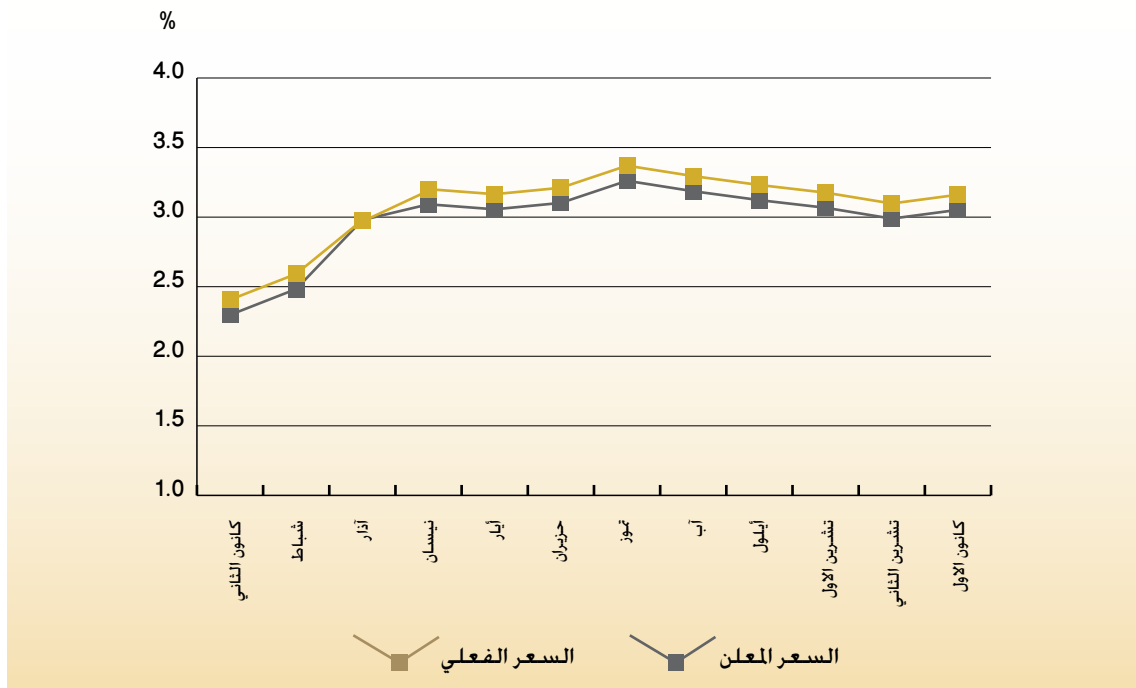
#### شكل رقم (٣٣) : تطور مجموع المبالغ المقرضة في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام ٢٠١٧



شكل رقم (٣٤) : تطور عدد عمليات الاقراض والاقتراض في سوق ما بين البنوك ليلية واحدة خلال عام ٢٠١٧



شكل رقم (٣٥) : أسعار فائدة الاقراض المرجح فيما بين البنوك (المعلنة والفعلية) ليلية واحدة خلال عام ٢٠١٧







# الفصل الثامن

تحليل الأداء المقارن  
للبنوك العاملة في الأردن

خلال

عام ٢٠١٧





تضمن هذا الفصل على تلخيص وافٍ لمجمل التطورات التي شهدتها البنوك العاملة في الأردن خلال العام ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧. 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 ٢٠١٧.

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 الشركات التابعة والفروع 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 ٢٠١٧: هو صافي الربح بعد الضريبة لعام ٢٠١٧ مقسوماً على متوسط حقوق الملكية لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧.
- معدل العائد على الموجودات لعام ٢٠١٧: هو صافي الربح بعد الضريبة لعام ٢٠١٧ مقسوماً على متوسط الموجودات لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧.
- 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 بالتملك 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.
- قد يتم تعديل وتحديث البيانات المتعلقة بسنة المقارنة (السنة السابقة) 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 ٢٠١٧ بنسبة ١, ٢٪ عن قيمته في نهاية عام ٢٠١٦، ليصل إلى ٤٦, ٤٥ مليار دينار، والتي تتوزع بواقع ٤, ٣٥ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٢, ٧٦٪ من إجمالي موجودات البنوك في الأردن)، و ٧, ٧ مليار دينار للبنوك الإسلامية (٦, ١٦٪ من إجمالي الموجودات) و ٣, ٤ مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٣, ٧٪ من إجمالي الموجودات).

جدول رقم (٤٤) : إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

نسبة التغير (%)	2016			2017			البنك
	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2017	
-3.50%	20.37%	9,267.0	1	19.25%	8,943.0	1	البنك العربي
2.69%	14.84%	6,750.9	2	14.92%	6,932.2	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
16.55%	5.38%	2,447.0	5	6.14%	2,852.0	3	البنك الأردني الكويتي
3.87%	5.63%	2,563.1	3	5.73%	2,662.3	4	بنك الاتحاد
-4.47%	5.51%	2,505.0	4	5.15%	2,393.0	5	البنك الأهلي الأردني
10.54%	4.41%	2,005.2	6	4.77%	2,216.5	6	بنك الاردن
7.96%	4.39%	1,998.0	7	4.64%	2,157.0	7	بنك القاهرة عمان
-1.65%	4.00%	1,817.9	8	3.85%	1,788.0	8	بنك المال الأردني
0.83%	3.69%	1,678.6	9	3.64%	1,692.5	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
3.68%	2.87%	1,304.0	10	2.91%	1,352.0	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
8.78%	2.57%	1,171.3	11	2.74%	1,274.1	11	البنك التجاري الأردني
1.08%	2.42%	1,099.3	12	2.39%	1,111.2	12	بنك ABC
NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>2.22%</b>	<b>76.06%</b>	<b>34,607.26</b>		<b>76.16%</b>	<b>35,373.83</b>		<b>إجمالي موجودات البنوك التجارية الأردنية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
2.73%	9.01%	4,100.0	1	9.07%	4,212.0	1	البنك الإسلامي الأردني
4.18%	4.33%	1,969.8	2	4.42%	2,052.1	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
4.15%	2.02%	921.1	3	2.07%	959.3	3	بنك صفوة الاسلامي
13.77%	0.91%	413.7	4	1.01%	470.7	4	مصرف الراجحي *
<b>3.91%</b>	<b>16.27%</b>	<b>7,404.68</b>		<b>16.56%</b>	<b>7,694.10</b>		<b>إجمالي موجودات البنوك الإسلامية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
-6.85%	1.83%	832.0	1	1.67%	775.0	1	بنك عودة
-3.56%	1.73%	786.0	2	1.63%	758.0	2	بنك لبنان والمهجر
16.68%	0.87%	395.2	3	0.99%	461.1	3	بنك ستاندرد تشارترد
0.07%	0.74%	336.1	6	0.72%	336.3	4	البنك العقاري المصري العربي
-15.64%	0.83%	375.7	4	0.68%	316.9	5	سيتي بنك
-12.26%	0.77%	351.6	5	0.66%	308.5	6	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
4.48%	0.62%	279.9	7	0.63%	292.4	7	بنك الكويت الوطني - الأردن
0.05%	0.29%	132.6	8	0.29%	132.7	8	مصرف الرافدين
<b>-3.10%</b>	<b>7.67%</b>	<b>3,488.98</b>		<b>7.28%</b>	<b>3,380.87</b>		<b>إجمالي موجودات البنوك التجارية الأجنبية</b>
<b>2.08%</b>	<b>100.0%</b>	<b>45,500.92</b>		<b>100.0%</b>	<b>46,448.80</b>		<b>إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن</b>

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 ٢٠١٧ بنسبة ٤,٨٪ مقارنة مع عام ٢٠١٦ لتصل إلى ٢٣,٠ مليار دينار، تتوزع بواقع ١٦,٥ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧,٧٪ من إجمالي التسهيلات) و ٥,٣ مليار دينار للبنوك الإسلامية (٢,٢٪ من إجمالي التسهيلات) و ١,٢ مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (١,٥٪ من إجمالي التسهيلات).

جدول رقم (٤٥) : التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام

٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

نسبة التغير (%)	2016			2017			البنك
	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2017	
24.93%	13.56%	2,872.0	2	15.62%	3,588.0	1	البنك العربي
6.25%	14.54%	3,080.6	1	14.25%	3,273.1	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
1.93%	6.52%	1,381.9	3	6.13%	1,408.6	3	بنك الاتحاد
9.26%	5.61%	1,188.0	4	5.65%	1,298.0	4	البنك الأردني الكويتي
16.89%	4.92%	1,042.5	7	5.31%	1,218.6	5	بنك الاردن
2.29%	5.56%	1,177.0	5	5.24%	1,204.0	6	البنك الأهلي الأردني
3.42%	4.97%	1,052.0	6	4.74%	1,088.0	7	بنك القاهرة عمان
-7.36%	4.24%	898.6	8	3.62%	832.4	8	بنك المال الأردني
1.59%	3.22%	681.2	9	3.01%	692.0	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
14.44%	2.68%	568.0	11	2.83%	650.0	10	بنك سويسته جنرال - الأردن
12.46%	2.70%	572.2	10	2.80%	643.5	11	البنك التجاري الأردني
8.22%	2.50%	529.1	12	2.49%	572.6	12	بنك ABC
NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>9.48%</b>	<b>71.01%</b>	<b>15,043.09</b>		<b>71.70%</b>	<b>16,468.77</b>		<b>إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأردنية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
1.59%	13.63%	2,887.0	1	12.77%	2,933.0	1	البنك الإسلامي الأردني
12.36%	5.67%	1,201.3	2	5.88%	1,349.8	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
11.58%	2.84%	602.6	3	2.93%	672.4	3	بنك صفوة الاسلامي
18.33%	1.46%	309.9	4	1.60%	366.7	4	مصرف الراجحي *
<b>6.42%</b>	<b>23.60%</b>	<b>5,000.85</b>		<b>23.17%</b>	<b>5,321.94</b>		<b>إجمالي أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي لدى البنوك الإسلامية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
1.93%	1.71%	363.0	1	1.61%	370.0	1	بنك لبنان والمهجر
-2.77%	1.53%	325.0	2	1.38%	316.0	2	بنك عودة
8.09%	0.71%	150.7	3	0.71%	162.9	3	البنك العقاري المصري العربي
11.16%	0.63%	133.5	4	0.65%	148.4	4	بنك ستاندرد تشارترد
7.25%	0.47%	99.3	5	0.46%	106.5	5	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
17.06%	0.23%	48.5	6	0.25%	56.8	6	سيتي بنك
-23.93%	0.10%	21.6	7	0.07%	16.4	7	بنك الكويت الوطني - الأردن
47.87%	0.00%	0.09	8	0.00%	0.14	8	مصرف الراجحي
<b>3.10%</b>	<b>5.39%</b>	<b>1,141.69</b>		<b>5.13%</b>	<b>1,177.13</b>		<b>إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأجنبية</b>
<b>8.41%</b>	<b>100.0%</b>	<b>21,185.62</b>		<b>100.0%</b>	<b>22,967.83</b>		<b>إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك العاملة في الأردن</b>

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

\* بنك أجنبي.

### ج. ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع

ارتفع إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ بنسبة ٢٢,٠٪ مقارنة مع عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٢٨,٢ مليار دينار، تتوزع بواقع ٢٨,٩ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٥,٧٪ من إجمالي الودائع) و ٦,٧ مليار دينار للبنوك الإسلامية (١٧,٦٪ من إجمالي الودائع) و ٢,٦ مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٦,٧٪ من إجمالي الودائع).

#### جدول رقم (٤٦) : إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

نسبة التغير (%)	2016			2017			البنك
	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2017	
-4.88%	20.85%	7,934.0	1	19.77%	7,547.0	1	البنك العربي
2.17%	14.73%	5,605.8	2	15.00%	5,727.2	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0.17%	5.69%	2,163.2	3	5.68%	2,167.0	3	بنك الاتحاد
4.45%	5.08%	1,933.0	5	5.29%	2,019.0	4	البنك الأردني الكويتي
-7.36%	5.61%	2,133.0	4	5.18%	1,976.0	5	البنك الأهلي الأردني
10.61%	4.14%	1,573.6	6	4.56%	1,740.5	6	بنك الأردن
8.24%	4.12%	1,566.0	7	4.44%	1,695.0	7	بنك القاهرة عمان
1.51%	3.82%	1,455.4	8	3.87%	1,477.4	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
-4.99%	3.79%	1,441.5	9	3.59%	1,369.6	9	بنك المال الأردني
4.49%	2.98%	1,135.0	10	3.11%	1,186.0	10	بنك سويسته جنرال - الأردن
9.05%	2.62%	995.7	11	2.84%	1,085.8	11	البنك التجاري الأردني
1.00%	2.33%	887.7	12	2.35%	896.6	12	بنك ABC
NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>0.22%</b>	<b>75.75%</b>	<b>28,823.95</b>		<b>75.67%</b>	<b>28,886.99</b>		<b>إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأردنية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
1.92%	9.58%	3,646.0	1	9.73%	3,716.0	1	البنك الإسلامي الأردني
3.77%	4.57%	1,738.0	2	4.72%	1,803.6	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
3.97%	2.02%	767.4	3	2.09%	797.8	3	بنك صفوة الاسلامي
13.58%	0.92%	348.8	4	1.04%	396.2	4	مصرف الراجحي *
<b>3.28%</b>	<b>17.08%</b>	<b>6,500.17</b>		<b>17.59%</b>	<b>6,713.55</b>		<b>إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية لدى البنوك الإسلامية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
-3.53%	1.71%	652.0	2	1.65%	629.0	1	بنك لبنان والمهجر
-10.62%	1.83%	697.0	1	1.63%	623.0	2	بنك عودة
24.57%	0.75%	285.7	4	0.93%	355.9	3	بنك ستاندرد تشارتد
-16.35%	0.75%	285.6	5	0.63%	238.9	4	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
-20.74%	0.79%	301.2	3	0.63%	238.8	5	سيتي بنك
-10.81%	0.68%	257.5	6	0.60%	229.7	6	البنك العقاري المصري العربي
5.77%	0.50%	190.5	7	0.53%	201.4	7	بنك الكويت الوطني - الأردن
-2.76%	0.15%	57.0	8	0.15%	55.4	8	مصرف الراجحي
<b>-5.66%</b>	<b>7.17%</b>	<b>2,726.45</b>		<b>6.74%</b>	<b>2,572.06</b>		<b>إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأجنبية</b>
<b>0.32%</b>	<b>100.0%</b>	<b>38,050.57</b>		<b>100.0%</b>	<b>38,172.60</b>		<b>إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن</b>

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

\* بنك أجنبي.

## د. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية

ارتفع إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ بنسبة ٤٪ مقارنة مع عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٦ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٧ والتي تتوزع بواقع ٧,٤ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٢,٧٧٪ من إجمالي حقوق الملكية) و ٧,٧ مليار دينار للبنوك الإسلامية (٤,١٢٪ من إجمالي حقوق الملكية) و ٦٢٨ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٤,١٠٪ من إجمالي حقوق الملكية).

### جدول رقم (٤٧) : حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

نسبة التغير (%)	2016			2017			البنك
	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2017	
3.71%	16.37%	951.600	2	16.32%	986.900	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0.94%	16.53%	961.000	1	16.04%	970.000	2	البنك العربي
0.45%	7.57%	440.000	3	7.31%	442.000	3	البنك الأردني الكويتي
6.68%	6.77%	393.900	4	6.95%	420.200	4	بنك الاردن
19.19%	5.28%	306.781	5	6.05%	365.653	5	بنك الاتحاد
3.07%	5.04%	293.000	6	4.99%	302.000	6	بنك القاهرة عمان
0.68%	5.02%	292.000	7	4.86%	294.000	7	البنك الأهلي الأردني
3.95%	4.43%	257.612	8	4.43%	267.782	8	بنك المال الأردني
-0.15%	3.38%	196.800	9	3.25%	196.500	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
0.89%	2.53%	146.897	10	2.45%	148.204	10	بنك ABC
2.27%	2.42%	140.551	11	2.38%	143.739	11	البنك التجاري الأردني
0.75%	2.29%	133.000	12	2.22%	134.000	12	بنك سويسته جنرال - الأردن
NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>3.50%</b>	<b>77.62%</b>	<b>4,513.140</b>		<b>77.24%</b>	<b>4,670.978</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأردنية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
9.33%	5.90%	343.000	1	6.20%	375.000	1	البنك الإسلامي الأردني
12.06%	2.68%	155.799	2	2.89%	174.583	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
4.26%	2.27%	132.231	3	2.28%	137.860	3	بنك صفوة الاسلامي
9.68%	0.96%	55.872	4	1.01%	61.278	4	مصرف الراجحي *
<b>9.00%</b>	<b>11.81%</b>	<b>686.901</b>		<b>12.38%</b>	<b>748.722</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية في البنوك الإسلامية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
0.00%	1.79%	104.000	1	1.72%	104.000	1	بنك عودة
3.49%	1.48%	86.000	2	1.47%	89.000	2	بنك لبنان والمهجر
1.53%	1.47%	85.596	3	1.44%	86.902	3	بنك الكويت الوطني - الأردن
-1.32%	1.43%	83.300	4	1.36%	82.200	4	بنك ستاندرد تشارترد
2.97%	1.19%	69.370	5	1.18%	71.430	5	مصرف الرافدين
5.34%	1.11%	64.615	6	1.13%	68.064	6	سيتي بنك
6.16%	1.06%	61.700	7	1.08%	65.500	7	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
2.29%	1.02%	59.565	8	1.01%	60.930	8	البنك العقاري المصري العربي
<b>2.26%</b>	<b>10.56%</b>	<b>614.146</b>		<b>10.38%</b>	<b>628.026</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأجنبية</b>
<b>4.02%</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,814.188</b>		<b>100.0%</b>	<b>6,047.725</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن</b>

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

\* بنك أجنبي.

## هـ. ترتيب البنوك حسب رأس المال

ارتفع إجمالي رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ بنسبة ٦,٤٪ مقارنة مع عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٣,٣ مليار دينار، والتي تتوزع بواقع ٤,٦ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٤,٥٪ من مجموع رأس المال) و ٤٣٠ مليون دينار للبنوك الإسلامية (١٣٪ من مجموع رأس المال) و ٤,٤١١ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (١٢,٥٪ من مجموع رأس المال).

### جدول رقم (٤٨) : رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

نسبة التغير (%)	2016			2017			البنك
	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2017	
0.00%	20.30%	641.0	1	19.42%	641.0	1	البنك العربي
25.00%	7.98%	252.0	2	9.54%	315.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0.00%	6.33%	200.0	3	6.06%	200.0	3	بنك الاردن
0.00%	6.33%	200.0	3	6.06%	200.0	3	بنك المال الأردني
5.14%	5.54%	175.0	6	5.57%	184.0	5	البنك الأهلي الأردني
0.00%	5.70%	180.0	5	5.45%	180.0	6	بنك القاهرة عمان
28.00%	3.96%	125.0	8	4.85%	160.0	7	بنك الاتحاد
0.00%	4.75%	150.0	7	4.54%	150.0	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
6.31%	3.58%	112.9	9	3.63%	120.0	9	البنك التجاري الأردني
0.00%	3.48%	110.0	10	3.33%	110.0	10	بنك ABC
0.00%	3.17%	100.0	11	3.03%	100.0	11	البنك الأردني الكويتي
0.00%	3.17%	100.0	11	3.03%	100.0	11	بنك سويسته جنرال - الأردن
NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>4.86%</b>	<b>74.30%</b>	<b>2,345.88</b>		<b>74.51%</b>	<b>2,460.00</b>		<b>إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأردنية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
20.00%	4.75%	150.0	1	5.45%	180.0	1	البنك الإسلامي الأردني
0.00%	3.17%	100.0	2	3.03%	100.0	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
0.00%	3.17%	100.0	2	3.03%	100.0	2	بنك صفوة الاسلامي
0.00%	1.58%	50.0	4	1.51%	50.0	4	مصرف الراجحي *
<b>7.50%</b>	<b>12.67%</b>	<b>400.00</b>		<b>13.02%</b>	<b>430.00</b>		<b>إجمالي رأس مال البنوك الإسلامية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
0.00%	1.94%	61.4	1	1.86%	61.4	1	بنك ستاندرد تشارترد
0.00%	1.58%	50.0	2	1.51%	50.0	2	البنك العقاري المصري العربي
0.00%	1.58%	50.0	2	1.51%	50.0	2	مصرف الرافدين
0.00%	1.58%	50.0	2	1.51%	50.0	2	سيتي بنك
0.00%	1.58%	50.0	2	1.51%	50.0	2	بنك عودة
0.00%	1.58%	50.0	2	1.51%	50.0	2	بنك الكويت الوطني - الأردن
0.00%	1.58%	50.0	2	1.51%	50.0	2	بنك لبنان والمهجر
0.00%	1.58%	50.0	2	1.51%	50.0	2	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
<b>0.00%</b>	<b>13.03%</b>	<b>411.40</b>		<b>12.46%</b>	<b>411.40</b>		<b>إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأجنبية</b>
<b>4.56%</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,157.28</b>		<b>100.0%</b>	<b>3,301.40</b>		<b>إجمالي رأس مال البنوك العاملة في الأردن</b>

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

\* بنك أجنبي.

## ثانياً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة الدخل

### أ. ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة

ارتفع إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن قبل الضريبة في نهاية عام ٢٠١٧ بنسبة ٥٪ مقارنة مع عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٨٠٥,٥ مليون دينار، والتي تتوزع بواقع ٦٠٥ مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (١, ٧٥٪ من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و ١٤١,٦ مليون دينار للبنوك الإسلامية (٦, ١٧٪ من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و ٥٨,٩ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٣, ٧٪ من مجموع الأرباح قبل الضريبة).

### جدول رقم (٤٩): الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

نسبة التغير (%)	2016			2017			البنك
	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	
19.08%	19.82%	152.000	2	22.47%	181.000	1	البنك العربي
2.35%	19.93%	152.900	1	19.43%	156.500	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
19.45%	6.64%	50.900	3	7.55%	60.800	3	بنك الاردن
4.42%	5.42%	41.557	4	5.39%	43.392	4	بنك الاتحاد
1.20%	4.34%	33.300	6	4.18%	33.700	5	البنك الأردني الكويتي
-17.50%	5.22%	40.000	5	4.10%	33.000	6	بنك القاهرة عمان
-22.44%	4.07%	31.200	7	3.00%	24.200	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
67.15%	1.79%	13.730	10	2.85%	22.950	8	بنك المال الأردني
-17.97%	2.72%	20.890	8	2.13%	17.136	9	بنك ABC
300.00%	0.52%	4.000	12	1.99%	16.000	10	البنك الأهلي الأردني
-29.41%	2.22%	17.000	9	1.49%	12.000	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن
-58.14%	1.36%	10.422	11	0.54%	4.363	12	البنك التجاري الأردني
NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>6.54%</b>	<b>74.04%</b>	<b>567.90</b>		<b>75.11%</b>	<b>605.04</b>		<b>إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأردنية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
-3.35%	10.91%	83.700	1	10.04%	80.900	1	البنك الإسلامي الأردني
25.64%	4.52%	34.643	2	5.40%	43.525	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
-0.83%	1.14%	8.745	3	1.08%	8.673	3	بنك صفوة الاسلامي
16.14%	0.95%	7.311	4	1.05%	8.491	4	مصرف الراجحي *
<b>5.35%</b>	<b>17.52%</b>	<b>134.40</b>		<b>17.58%</b>	<b>141.59</b>		<b>إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك الإسلامية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
-13.64%	2.87%	22.000	1	2.36%	19.000	1	بنك عودة
-12.50%	2.09%	16.000	2	1.74%	14.000	2	بنك لبنان والمهجر
28.75%	0.86%	6.615	4	1.06%	8.517	3	سيتي بنك
3.39%	0.77%	5.900	5	0.76%	6.100	4	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
-40.30%	0.87%	6.700	3	0.50%	4.000	5	بنك ستاندرد تشارترد
-11.96%	0.41%	3.161	6	0.35%	2.783	6	بنك الكويت الوطني - الأردن
0.44%	0.30%	2.270	7	0.28%	2.280	7	مصرف الراجحي
6.82%	0.27%	2.050	8	0.27%	2.190	8	البنك العقاري المصري العربي
<b>-9.01%</b>	<b>8.44%</b>	<b>64.70</b>		<b>7.31%</b>	<b>58.87</b>		<b>إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية</b>
<b>5.02%</b>	<b>100.0%</b>	<b>766.99</b>		<b>100.0%</b>	<b>805.50</b>		<b>إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن</b>

المصدر: البيانات المالية للبنوك.  
\* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب صافي الربح بعد الضريبة

ارتفع إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن بعد الضريبة في نهاية عام ٢٠١٧ بنسبة ٧,٢٪ مقارنة مع عام ٢٠١٦ ليصل إلى ٥٤٨,٥ مليون دينار والتي تتوزع بواقع ١,٤١٧ مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٦٪ من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و ٩٣,٩ مليون دينار للبنوك الإسلامية (١,١٧٪ من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و ٣٧,٥ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٨,٦٪ من مجموع الأرباح بعد الضريبة).

جدول رقم (٥٠) : صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

نسبة التغير (%)	2016			2017			البنك
	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	
19.42%	20.13%	103.000	2	22.43%	123.000	1	البنك العربي
6.53%	20.37%	104.200	1	20.24%	111.000	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
20.60%	6.55%	33.500	3	7.37%	40.400	3	بنك الاردن
0.73%	5.70%	29.150	4	5.35%	29.364	4	بنك الاتحاد
-15.38%	5.08%	26.000	5	4.01%	22.000	5	بنك القاهرة عمان
-1.40%	4.20%	21.500	6	3.87%	21.200	6	البنك الأردني الكويتي
281.66%	1.06%	5.414	11	3.77%	20.663	7	بنك المال الأردني
-23.56%	4.07%	20.800	7	2.90%	15.900	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
140.00%	0.98%	5.000	12	2.19%	12.000	9	البنك الأهلي الأردني
-20.11%	2.72%	13.942	8	2.03%	11.138	10	بنك ABC
-27.27%	2.15%	11.000	9	1.46%	8.000	11	بنك سويسته جنرال - الأردن
-71.33%	1.63%	8.319	10	0.43%	2.385	12	البنك التجاري الأردني
NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>9.23%</b>	<b>74.63%</b>	<b>381.82</b>		<b>76.04%</b>	<b>417.05</b>		<b>إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأردنية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
0.19%	10.55%	54.000	1	9.86%	54.100	1	البنك الإسلامي الأردني
25.14%	4.50%	23.013	2	5.25%	28.798	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
0.41%	1.10%	5.606	3	1.03%	5.629	3	بنك صفوة الاسلامي
15.25%	0.92%	4.691	4	0.99%	5.407	4	مصرف الراجحي *
<b>7.59%</b>	<b>17.06%</b>	<b>87.31</b>		<b>17.13%</b>	<b>93.93</b>		<b>إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك الإسلامية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	البنك
-14.29%	2.74%	14.000	1	2.19%	12.000	1	بنك عودة
-18.18%	2.15%	11.000	2	1.64%	9.000	2	بنك لبنان والمهجر
44.86%	0.76%	3.867	4	1.02%	5.601	3	سي تي بنك
2.63%	0.74%	3.800	5	0.71%	3.900	4	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
-45.65%	0.90%	4.600	3	0.46%	2.500	5	بنك ستاندرد تشارترد
0.65%	0.30%	1.530	8	0.28%	1.540	6	مصرف الرافدين
-17.37%	0.36%	1.842	7	0.28%	1.522	7	بنك الكويت الوطني - الأردن
-23.29%	0.36%	1.862	6	0.26%	1.429	8	البنك العقاري المصري العربي
<b>-11.79%</b>	<b>8.31%</b>	<b>42.50</b>		<b>6.84%</b>	<b>37.49</b>		<b>إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية</b>
<b>7.20%</b>	<b>100.0%</b>	<b>511.64</b>		<b>100.0%</b>	<b>548.48</b>		<b>إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن</b>

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

\* بنك أجنبي.



## ثالثاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات الربحية

### أ. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات

سجل متوسط معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن ٠,٣٥٪ في عام ٢٠١٧. وقد بلغ متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية ٠,٢٪، بينما بلغ المعدل ١,٣٪ للبنوك الإسلامية، و٠,١٪ للبنوك التجارية الأجنبية.

### جدول رقم (٥١): معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2016		2017		البنك
	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2016	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2017	
0.19%	1.727%	1	1.920%	1	بنك الاردن
0.07%	1.530%	2	1.600%	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0.21%	1.140%	7	1.350%	3	البنك العربي
0.85%	0.300%	11	1.150%	4	بنك المال الأردني
-0.06%	1.180%	6	1.120%	5	بنك الاتحاد
-0.19%	1.270%	5	1.080%	6	بنك القاهرة عمان
-0.31%	1.320%	3	1.010%	7	بنك ABC
-0.36%	1.300%	4	0.940%	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
-0.02%	0.860%	9	0.840%	9	البنك الأردني الكويتي
-0.28%	0.870%	8	0.590%	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0.28%	0.200%	12	0.480%	11	البنك الأهلي الأردني
-0.37%	0.568%	10	0.200%	12	البنك التجاري الأردني
NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>0.00%</b>	<b>1.02%</b>		<b>1.02%</b>		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2016	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2017	البنك
0.20%	1.200%	2	1.400%	1	البنك العربي الاسلامي الدولي
-0.07%	1.370%	1	1.300%	2	البنك الإسلامي الأردني
0.16%	1.060%	3	1.220%	3	مصرف الراجحي *
-0.06%	0.660%	4	0.600%	4	بنك صفوة الاسلامي
<b>0.06%</b>	<b>1.07%</b>		<b>1.13%</b>		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك الإسلامية
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2016	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2017	البنك
0.49%	1.130%	3	1.620%	1	سيتي بنك
-0.12%	1.620%	1	1.500%	2	بنك عودة
0.15%	1.030%	6	1.180%	3	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
-0.23%	1.330%	2	1.100%	4	بنك لبنان والمهجر
0.00%	1.100%	4	1.100%	4	مصرف الراجحي
-0.50%	1.090%	5	0.590%	6	بنك ستاندرد تشارترد
-0.08%	0.610%	7	0.530%	7	بنك الكويت الوطني - الأردن
-0.12%	0.540%	8	0.420%	8	البنك العقاري المصري العربي
<b>-0.05%</b>	<b>1.06%</b>		<b>1.01%</b>		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأجنبية
<b>-0.007%</b>	<b>1.042%</b>		<b>1.035%</b>		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 ١٢, ٨٪ في عام ٢٠١٦ إلى ٦١, ٧٪ في عام ٢٠١٧ وبانخفاض قدرة ٥٣, ٠٪. وقد بلغ متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية ٦, ٧٪، بينما بلغ المعدل ٤٧, ١١٪ للبنوك الإسلامية، و ٦٨, ٥٪ للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (٥٢) : معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2016		2017		البنك
	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2016	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2017	
1.97%	10.770%	3	12.740%	1	البنك العربي
0.41%	11.090%	2	11.500%	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
1.03%	8.902%	7	9.930%	3	بنك الاردن
-1.80%	10.600%	4	8.800%	4	بنك الاستثمار العربي الأردني
-1.04%	9.770%	5	8.730%	5	بنك الاتحاد
5.75%	2.125%	11	7.870%	6	بنك المال الأردني
-6.85%	14.400%	1	7.550%	7	بنك القاهرة عمان
-2.08%	9.630%	6	7.550%	7	بنك ABC
-2.74%	8.740%	8	6.000%	9	بنك سوسيته جنرال - الأردن
-0.17%	4.970%	10	4.800%	10	البنك الأردني الكويتي
2.44%	1.580%	12	4.020%	11	البنك الأهلي الأردني
-4.39%	6.070%	9	1.680%	12	البنك التجاري الأردني
NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
-0.62%	8.22%		7.60%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2016	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2017	البنك
1.80%	15.600%	2	17.400%	1	البنك العربي الاسلامي الدولي
-1.43%	16.520%	1	15.090%	2	البنك الإسلامي الأردني
0.82%	8.410%	3	9.230%	3	مصرف الراجحي *
-0.05%	4.220%	4	4.170%	4	بنك صفوة الاسلامي
0.28%	11.19%		11.47%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك الإسلامية
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2016	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2017	البنك
-2.14%	13.700%	1	11.560%	1	بنك عودة
-2.61%	12.710%	2	10.100%	2	بنك لبنان والمهجر
2.45%	5.990%	4	8.440%	3	سيتي بنك
-0.20%	6.300%	3	6.100%	4	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
-2.45%	5.480%	5	3.030%	5	بنك ستاندرد تشارترد
-0.85%	3.220%	6	2.370%	6	البنك العقاري المصري العربي
-0.10%	2.200%	7	2.100%	7	مصرف الرافدين
-0.41%	2.180%	8	1.770%	8	بنك الكويت الوطني - الأردن
-0.79%	6.47%		5.68%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأجنبية
-0.53%	8.13%		7.61%		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 ٧٩٦ فرع في نهاية عام ٢٠١٦ إلى ٨٠٦ فرع في نهاية عام ٢٠١٧. وبنسبة ارتفاع بلغت ٢٦, ١%. وقد بلغ عدد فروع البنوك التجارية الأردنية ٦٠٣ فرع (٨, ٧٤% من إجمالي عدد الفروع) و ١٤٨ فرع للبنوك الإسلامية (٤, ١٨% من إجمالي عدد الفروع) و ٥٥ فرعاً تابعاً للبنوك التجارية الأجنبية (٨, ٦% من إجمالي عدد الفروع).

### جدول رقم (٥٣): عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

نسبة التغير (%)	2016			2017			البنك
	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2017	
0.00%	14.70%	117	1	14.52%	117	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0.00%	9.30%	74	2	9.18%	74	2	البنك العربي
1.37%	9.17%	73	3	9.18%	74	2	بنك القاهرة عمان
2.82%	8.92%	71	4	9.06%	73	4	بنك الاردن
4.92%	7.66%	61	5	7.94%	64	5	البنك الأردني الكويتي
1.82%	6.91%	55	6	6.95%	56	6	البنك الأهلي الأردني
7.32%	5.15%	41	7	5.46%	44	7	بنك الاتحاد
-6.90%	3.64%	29	8	3.35%	27	8	البنك التجاري الأردني
0.00%	3.39%	27	9	3.35%	27	8	بنك ABC
0.00%	2.26%	18	10	2.23%	18	10	بنك الاستثمار العربي الأردني
0.00%	2.14%	17	11	2.11%	17	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0.00%	1.51%	12	12	1.49%	12	12	بنك المال الأردني
NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>1.34%</b>	<b>74.75%</b>	<b>595</b>		<b>74.81%</b>	<b>603</b>		<b>إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأردنية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2017	البنك
0.00%	9.30%	74	1	9.18%	74	1	البنك الإسلامي الأردني
2.44%	5.15%	41	2	5.21%	42	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
0.00%	3.14%	25	3	3.10%	25	3	بنك صفوة الاسلامي
0.00%	0.88%	7	4	0.87%	7	4	مصرف الراجحي*
<b>0.68%</b>	<b>18.47%</b>	<b>147</b>		<b>18.36%</b>	<b>148</b>		<b>إجمالي عدد فروع البنوك الإسلامية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2017	البنك
7.14%	1.76%	14	1	1.86%	15	1	بنك لبنان والمهجر
0.00%	1.76%	14	1	1.74%	14	2	بنك عودة
27.27%	1.38%	11	3	1.74%	14	2	البنك العقاري المصري العربي
-16.67%	0.75%	6	4	0.62%	5	4	بنك ستاندرد تشارترد
0.00%	0.25%	2	6	0.25%	2	5	مصرف الرافدين
0.00%	0.25%	2	6	0.25%	2	5	سي تي بنك
0.00%	0.25%	2	6	0.25%	2	5	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
-66.67%	0.38%	3	5	0.12%	1	8	بنك الكويت الوطني - الأردن
<b>1.85%</b>	<b>6.78%</b>	<b>54</b>		<b>6.82%</b>	<b>55</b>		<b>إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأجنبية</b>
<b>1.26%</b>	<b>100.0%</b>	<b>796</b>		<b>100.0%</b>	<b>806</b>		<b>إجمالي عدد فروع البنوك العاملة في الأردن</b>

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 ١٦٠٦ جهاز في عام ٢٠١٦ إلى ١٧٠٧ جهاز في عام ٢٠١٧، وبنسبة ارتفاع بلغت ٦,٣٪. وقد بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأردنية ١٢٥٣ جهازاً (٤,٧٣٪ من إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي)، فيما بلغ عدد الأجهزة التابعة للبنوك الإسلامية ٣٧٥ جهازاً (٢٢٪ من إجمالي عدد الأجهزة) وبلغ عدد الأجهزة التابعة للبنوك التجارية الأجنبية ٧٩ جهازاً (٦,٤٪ من إجمالي عدد الأجهزة).

جدول رقم (٥٤) : عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

نسبة التغير (%)	2016			2017			البنك
	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2017	
1.33%	14.07%	226	1	13.42%	229	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
10.43%	10.15%	163	3	10.54%	180	2	البنك العربي
4.27%	10.21%	164	2	10.02%	171	3	بنك القاهرة عمان
11.67%	7.47%	120	4	7.85%	134	4	بنك الاردن
4.31%	7.22%	116	5	7.09%	121	5	البنك الأهلي الأردني
7.61%	5.73%	92	6	5.80%	99	6	البنك الأردني الكويتي
15.38%	4.86%	78	7	5.27%	90	7	بنك الاتحاد
3.45%	3.61%	58	8	3.51%	60	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
6.00%	3.11%	50	10	3.10%	53	9	البنك التجاري الأردني
-3.77%	3.30%	53	9	2.99%	51	10	بنك ABC
-4.26%	2.93%	47	11	2.64%	45	11	بنك المال الأردني
0.00%	1.25%	20	12	1.17%	20	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>5.56%</b>	<b>73.91%</b>	<b>1187</b>		<b>73.40%</b>	<b>1253</b>		<b>إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأردنية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2017	البنك
7.89%	11.83%	190	1	12.01%	205	1	البنك الإسلامي الأردني
16.39%	3.80%	61	2	4.16%	71	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
0.00%	3.61%	58	3	3.40%	58	3	بنك صفوة الإسلامي
20.59%	2.12%	34	4	2.40%	41	4	مصرف الراجحي *
<b>9.33%</b>	<b>21.36%</b>	<b>343</b>		<b>21.97%</b>	<b>375</b>		<b>إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك الإسلامية</b>
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2017	البنك
0.00%	1.62%	26	1	1.52%	26	1	بنك عودة
18.75%	1.00%	16	2	1.11%	19	2	بنك لبنان والمهجر
6.67%	0.93%	15	3	0.94%	16	3	البنك العقاري المصري العربي
-12.50%	0.50%	8	4	0.41%	7	4	بنك ستاندرد تشارترد
0.00%	0.37%	6	5	0.35%	6	5	بنك الكويت الوطني - الأردن
0.00%	0.31%	5	6	0.29%	5	6	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
0.00%	0.00%	0		0.00%	0		مصرف الرافدين **
0.00%	0.00%	0		0.00%	0		سيتي بنك **
<b>3.95%</b>	<b>4.73%</b>	<b>76</b>		<b>4.63%</b>	<b>79</b>		<b>إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأجنبية</b>
<b>6.29%</b>	<b>100.00%</b>	<b>1606</b>		<b>100.00%</b>	<b>1707</b>		<b>إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن</b>

المصدر: بيانات البنوك.

\* بنك أجنبي.

\*\* لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي

## خامساً: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن

### أ. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين

ارتفع عدد العاملين في جميع البنوك العاملة في الأردن من ٢٠٠٦٥ موظفاً وموظفة في عام ٢٠١٦ إلى ٢٠٥٨٢ موظفاً وموظفة في عام ٢٠١٧، وبنسبة ارتفاع مقدارها ٦,٦٪. وقد بلغ عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية ١٥١١٢ موظفاً وموظفة (٤,٧٣٪ من مجموع عدد العاملين)، فيما بلغ عدد العاملين في البنوك الإسلامية ٤٠٨٦ موظفاً وموظفة (٩,١٩٪ من مجموع عدد العاملين)، وفي البنوك التجارية الأجنبية ١٣٨٤ موظفاً وموظفة (٧,٦٪ من مجموع عدد العاملين).

### جدول رقم (٥٥): عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع عام ٢٠١٦

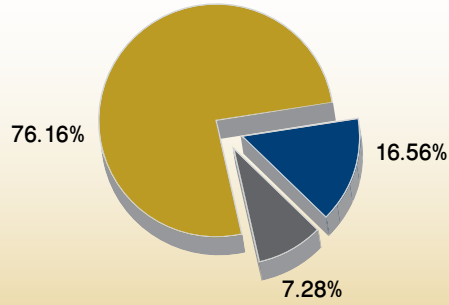
نسبة التغير (%)	2016			2017			البنك
	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2017	
2.84%	14.90%	2990	1	14.94%	3075	1	البنك العربي
1.38%	11.93%	2393	2	11.79%	2426	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
6.15%	7.86%	1578	3	8.14%	1675	3	بنك الاردن
3.80%	7.74%	1553	4	7.83%	1612	4	بنك القاهرة عمان
-12.55%	6.87%	1379	5	5.86%	1206	5	البنك الأهلي الأردني
3.56%	5.74%	1151	6	5.79%	1192	6	البنك الأردني الكويتي
11.15%	5.09%	1022	7	5.52%	1136	7	بنك الاتحاد
3.68%	3.52%	706	9	3.56%	732	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
0.56%	3.55%	713	8	3.48%	717	9	البنك التجاري الأردني
-5.32%	2.91%	583	10	2.68%	552	10	بنك المال الأردني
4.07%	2.45%	492	11	2.49%	512	11	بنك ABC
4.92%	1.32%	264	12	1.35%	277	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	البنك الاستثماري
<b>1.94%</b>	<b>73.88%</b>	<b>14824</b>		<b>73.42%</b>	<b>15112</b>		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2017	البنك
4.43%	11.14%	2236	1	11.34%	2335	1	البنك الإسلامي الأردني
3.65%	4.37%	877	2	4.42%	909	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
19.25%	2.38%	478	3	2.77%	570	3	بنك صفوة الاسلامي
8.80%	1.25%	250	4	1.32%	272	4	مصرف الراجحي *
<b>6.38%</b>	<b>19.14%</b>	<b>3841</b>		<b>19.85%</b>	<b>4086</b>		إجمالي عدد العاملين في البنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2016	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2017	البنك
21.53%	1.76%	353	1	2.08%	429	1	بنك لبنان والمهجر
-2.47%	1.61%	324	2	1.54%	316	2	البنك العقاري المصري العربي
-4.17%	1.44%	288	3	1.34%	276	3	بنك عودة
-6.91%	0.94%	188	4	0.85%	175	4	بنك ستاندرد تشارترد
-38.89%	0.54%	108	5	0.32%	66	5	بنك الكويت الوطني - الأردن
-9.68%	0.31%	62	6	0.27%	56	6	سيتي بنك
-15.09%	0.26%	53	7	0.22%	45	7	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني - سابقاً)
-12.50%	0.12%	24	8	0.10%	21	8	مصرف الراجحي
<b>-1.14%</b>	<b>6.98%</b>	<b>1400</b>		<b>6.72%</b>	<b>1384</b>		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأجنبية
<b>2.58%</b>	<b>100.00%</b>	<b>20065</b>		<b>100.00%</b>	<b>20582</b>		إجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك.

\* بنك أجنبي.

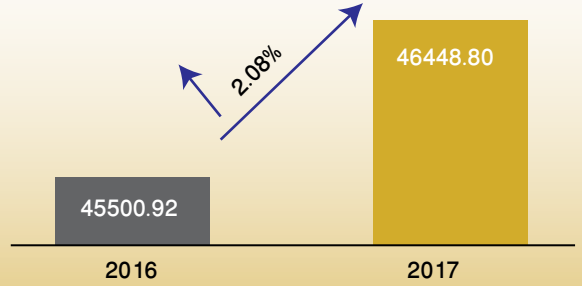
سادساً: ملخص لأهم المؤشرات المالية للبنوك العاملة في الأردن

توزيع اجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام ٢٠١٧

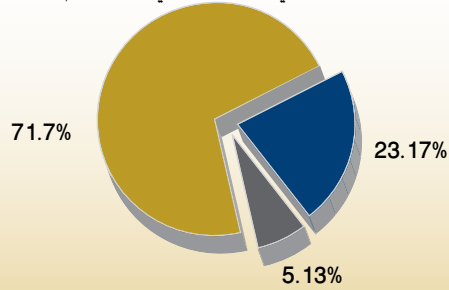


البنوك التجارية الأردنية البنوك الإسلامية البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي الموجودات للبنوك العاملة في الأردن  
(مليون دينار)

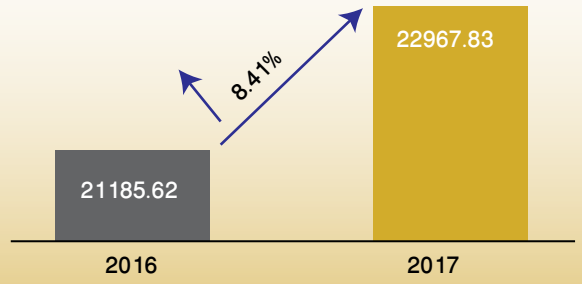


توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام ٢٠١٧

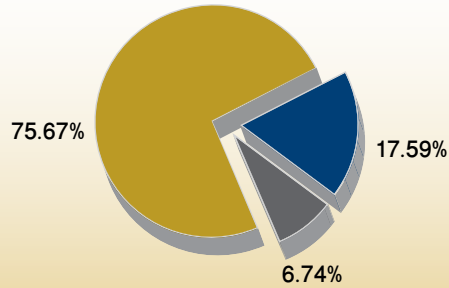


البنوك التجارية الأردنية البنوك الإسلامية البنوك التجارية الأجنبية

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

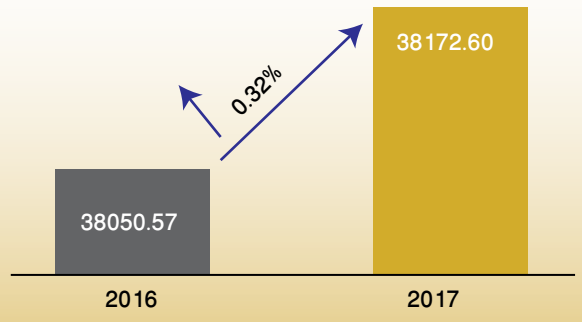


توزيع اجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن  
كما في نهاية عام ٢٠١٧

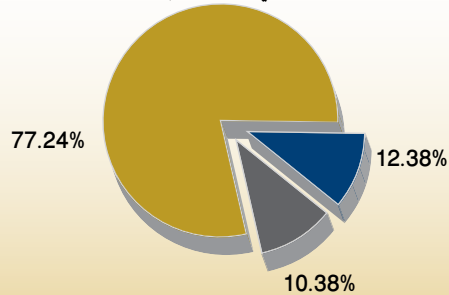


البنوك التجارية الأردنية البنوك الإسلامية البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن  
(مليون دينار)

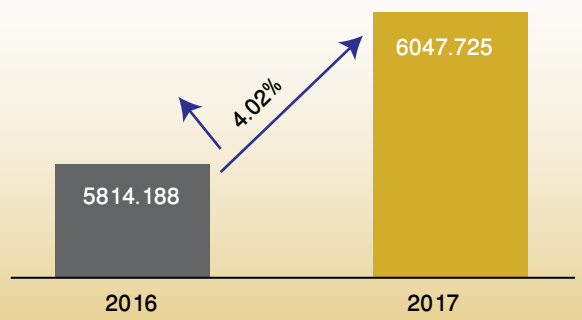


توزيع اجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن  
كما في نهاية عام ٢٠١٧

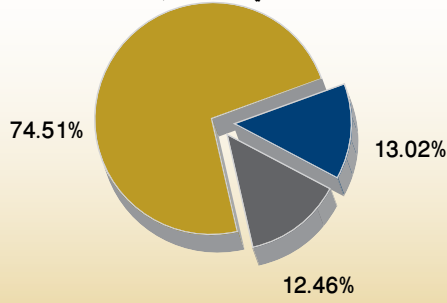


البنوك التجارية الأردنية البنوك الإسلامية البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن  
(مليون دينار)

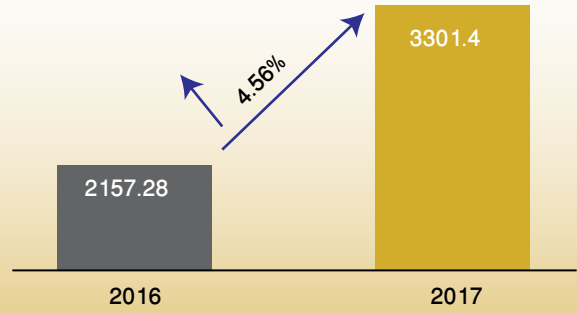


توزيع رأس مال البنوك العاملة في الاردن  
كما في نهاية عام ٢٠١٧

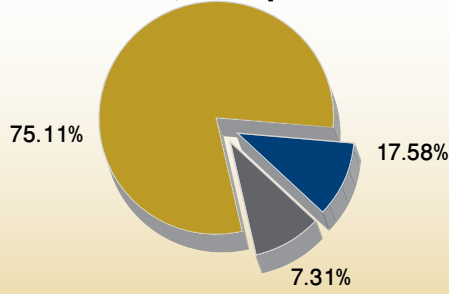


البنوك التجارية الأردنية البنوك الإسلامية البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي رأس المال للبنوك العاملة في الأردن  
(مليون دينار)

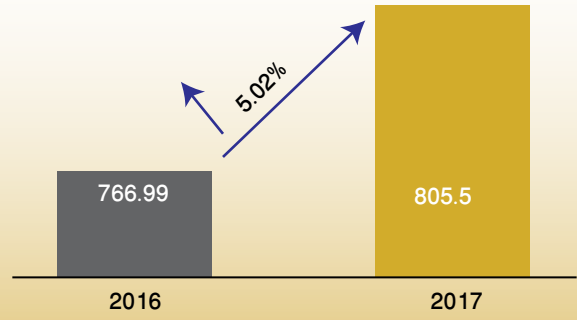


توزيع الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الاردن  
كما في نهاية عام ٢٠١٧

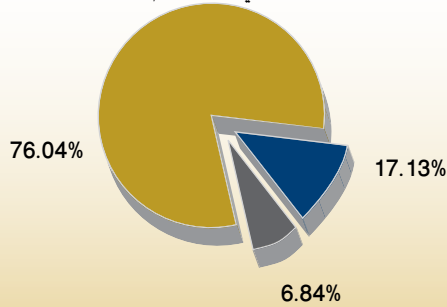


البنوك التجارية الأردنية البنوك الإسلامية البنوك التجارية الأجنبية

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

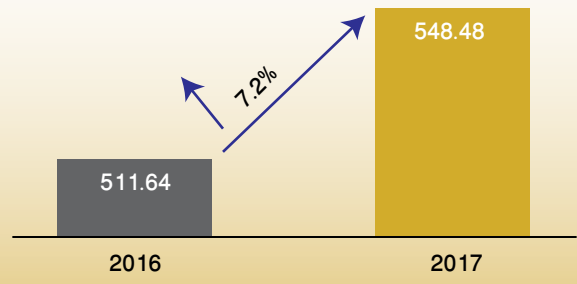


توزيع صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الاردن  
كما في نهاية عام ٢٠١٧

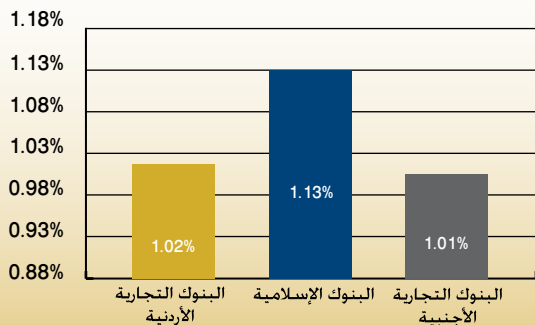


البنوك التجارية الأردنية البنوك الإسلامية البنوك التجارية الأجنبية

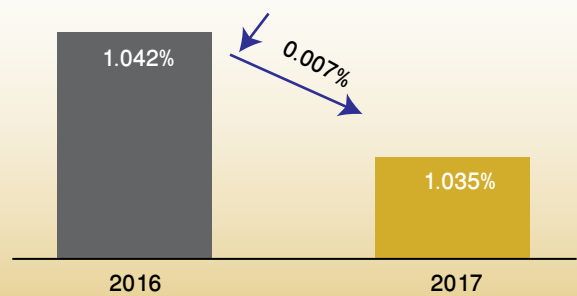
اجمالي الأرباح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن  
(مليون دينار)



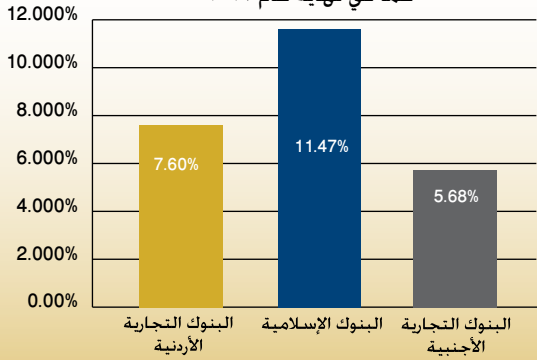
توزيع العائد على الموجودات (ROA) للبنوك العاملة في الأردن  
كما في نهاية عام ٢٠١٧



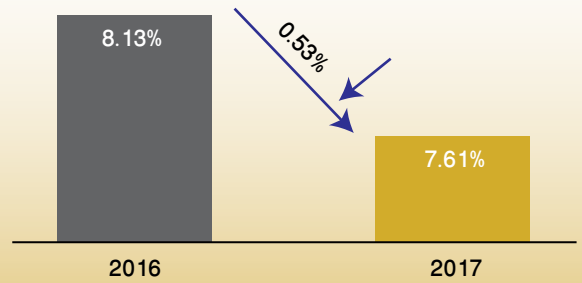
معدل العائد على الموجودات (ROA)  
للبنوك العاملة في الأردن (%)



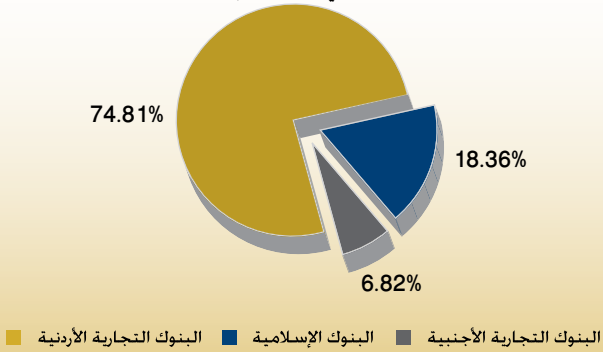
معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للبنوك العاملة في الأردن  
كما في نهاية عام ٢٠١٧



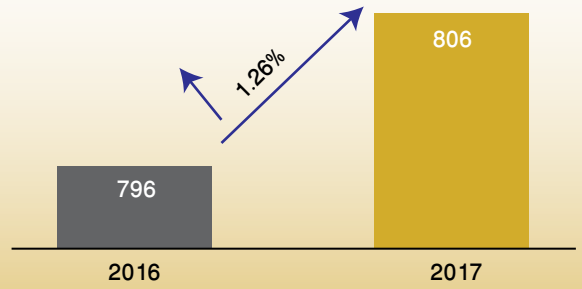
معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للبنوك العاملة في الأردن (%)



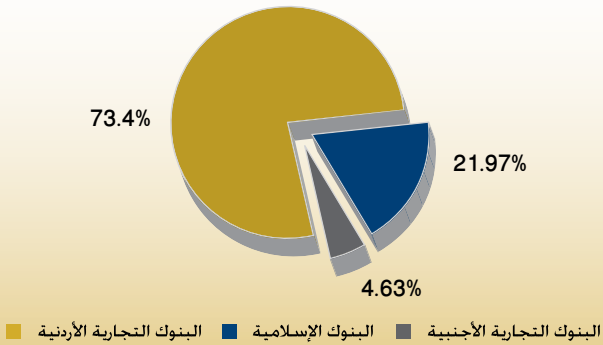
توزيع عدد فروع البنوك العاملة في الأردن  
كما في نهاية عام ٢٠١٧



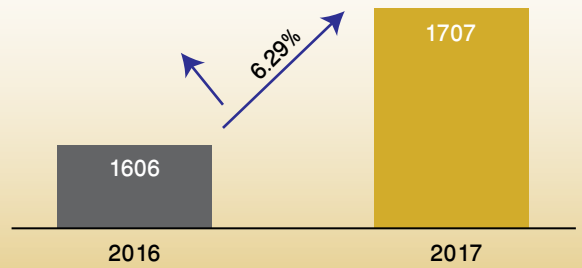
اجمالي عدد الفروع داخل الأردن  
للبنوك العاملة في الأردن



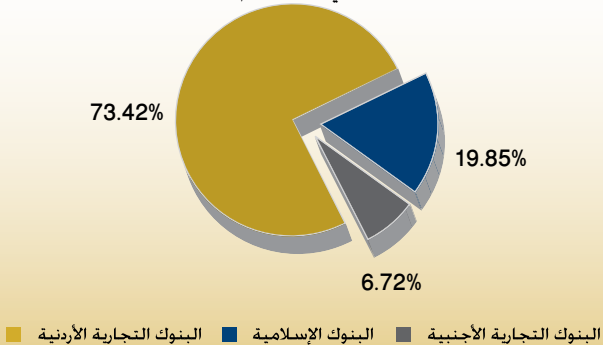
توزيع عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن  
كما في نهاية عام ٢٠١٧



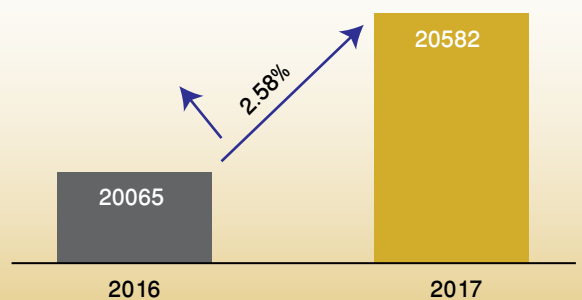
اجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي (ATMs) التابعة للبنوك العاملة في الأردن



توزيع عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن  
كما في نهاية عام ٢٠١٧



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 ٢٠١٧.

### جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قام البنك بإدخالها عام ٢٠١٧

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي	خدمة التعرف على العميل بالنظام الحيوي (Customer Biometric Authentication)	خدمة التعرف على العميل من خلال شريان الإصبع، حيث يمكن إتمام حركات السحب والإيداع النقدي بكل سهولة بدون الحاجة لإظهار وثيقة إثبات الشخصية كالمعتاد وبدون أي نماذج ورقية من خلال أجهزة التابلت المخصصة للخدمة.	شركة O1systems
	خدمة ايداع الشيكات الفوري (CDM)	إيداع الشيكات على مدار الساعة بخطوات بسيطة وأمنة بدون مغلف عبر مجموعة مختارة من أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك العربي.	شركة NCR
البنك الأهلي الأردني	تعديل جوائز حسابات التوفير لبرامج حسابات التوفير المختلفة	جوائز حساب قوشان الأهلي: شهر 3 و 9 سحب على شقة في العقبة مدفوعة كامل التكاليف (الحد الأدنى للدخول بالسحب 1000 دينار) شهر 6 و 12 السحب على فيلا و 250 ألف دينار كاش في جرين لاند (والحد الأدنى للدخول بالسحب 2000 دينار) سحب ربع سنوي على سيارة (الحد الأدنى للدخول بالسحب 200 دينار) جوائز حساب أبناء الأهلي: شهري سحب على 10 رايعين بالجائزة ببلاي ستيشن لكل رابع (الحد الأدنى لدخول السحب 200 دينار) سحب ربع سنوي على بلاي ستيشن + 5000 دينار كاش (الحد الأدنى لدخول السحب 200 دينار).	داخليا
	اطلاق حساب توفير جديد «شباب الأهلي»	منتج يستهدف عملاء البنك ذوي الفئة العمرية بين 18 عام و 35 عام. تمتاز الجائزة والتي هي عبارة عن سيارة يقام السحب عليها ربع سنويا، والحد الأدنى للخول بالسحب هو 200 دينار.	داخليا
	اطلاق حملة 0% للبطاقات لكافة التجار	برنامج تقسيط أي مشتريات بقيمة 500 دينار وأكثر لمدة تصل الى 6 شهور، لتقسيط المشتريات المذكورة على العميل. الاتصال على مركز الاتصال المباشر بعد امام الحركة واعلام البنك برغبته بتقسيط الحركة.	داخليا
	إضافة تجار جدد لبرامج تقسيط بفائدة 0%	إضافة تجار جدد على قائمة المشتركين ببرامج التقسيط بفائدة 0% ليصبح مجموعهم 36 تاجر.	داخليا
	اطلاق Chatbot الأول من نوعه في القطاع المصرفي الأردني	اطلاق Chatbot على تطبيق Facebook Messenger تمكن العملاء من خلاله الاستفسار على مزايا والمنتجات وخدمات البنك المختلفة، بالإضافة الى قناة لاستقبال شكاوى ومقترحات العملاء. وغيرها من وسائل الترفيه على العملاء (مثل الألعاب وحالة الطقس)	داخليا

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قام البنك بإدخالها عام ٢٠١٧

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / البنك الأهلي الأردني	التعديل على منتج الوديعة المميزة	التعديل على منتج الوديعة المميزة بالدينار لإعطاء العميل الخيار بدفع الفائدة شهريا أو عند الاستحقاق، بالإضافة الى اطلاق منتج الوديعة المميزة بالدولار حيث توفر أيضا الخيار للعميل بدفع الفائدة شهريا أو عند الاستحقاق.	داخليا
	اطلاق خدمة الانترنت المصرفي لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	تطوير خدمات الانترنت المصرفي الخاص للشركات للتمكن من إدارة حساباتهم وأعمالهم المصرفية من أي مكان وفي أي وقت	T24
	اطلاق خدمة أي فواتيركم لعملاء الشركات بخاصية مدخل ومدقق	تم اطلاق الخدمة لعملاء الشركات بمبدأ مدخل ومحدث نظرا لطبيعة هذه الحسابات	T24
بنك القاهرة عمان	برنامج شغلي	قروض إنتاجية تمنح للأفراد والمؤسسات والشركات وأصحاب المشاريع الصغيرة ذوي الأنشطة المختلفة وغيرها.	Frankfurt school of finance & management
	محفظتي	بطاقات تابعة لمحفظة إلكترونية مفعلة على جهاز الهاتف المحمول للقيام بالمعاملات النقدية و المدفوعات الشهرية.	Mahfazti Jomopay
	قروض الطاقة المتجددة	برنامج إقراضي لمنتجات الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة حيث يقوم الصندوق بسداد الفوائد المترتبة على القروض.	صندوق تشجيع الطاقة
	برنامج ولاء ومكافآت البطاقات بأنواعها	منح نقاط للبطاقات عن كل حركة شراء عبر البطاقة	تطوير داخلي
	برنامج حسابات التوفير	تم التعديل على الجوائز و تفاصيل الحساب	تطوير داخلي
	E-trading	منتج للتداول الإلكتروني بالأدوات الاستثمارية المختلفة للأسواق الإقليمية والعالمية.	تطوير داخلي
	شهادة إيداع بالدولار الأمريكي	استحداث عمولة جديدة -الدولار- لشهادات الإيداع	تطوير داخلي
	منتج قروض السيارات	تعديل سياسة المنح الخاصة بقروض السيارات	تطوير داخلي
	خدمة الرسائل النصية الدولية	خدمة تنبيهية تتيح للعميل لمعرفة رسائل التنبيهات على بطاقاته الائتمانية عند استخدام شبكات الهاتف المحمول الدولية خارج الاردن	EMP, A2A
	بنك الاردن	OTP (Verified by Visa)	ميزة خاصة في بطاقات فيزا من بنك الأردن، تخوّل العميل التسوق بشكل امن على الانترنت من خلال إرسال (كلمة مرور لمرة واحدة) عبر الهاتف الخليوي للعميل في كل عملية تسوق عند طلبها ضمن المواقع الالكترونية المسجلة في الخدمة مما يمنح درجة أمان إضافية لمستخدمي البطاقة عبر الانترنت

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قام البنك بإدخالها عام ٢٠١٧

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	منتج وديعة لأجل بجوائز	هو عبارة عن حساب وديعة لأجل جديد يقوم على أساس توفير فرصة ربح جوائز أسبوعياً لعملاء الأفراد والشركات وذلك للودائع التي رصيدها 50 ألف دينار فأكثر.	تم تطويرها داخلياً
	تطوير حساب مستقبلي	هو عبارة عن حساب توفير موجه لشريحة العملاء من الأطفال الذين تقل أعمارهم عن 18 سنة ويقوم هذا الحساب على أساس توفير الفرصة للأباء والامهات للادخار لأبنائهم والمشاركة بفرصة الربح بإحدى جوائز حساب مستقبلي.	تم تطويرها داخلياً
	برنامج حسابات الرواتب الجديدة	يقوم على أساس توفير مجموعة من المزايا لشريحة العملاء أصحاب الرواتب المحولة عن 500 دينار فأكثر بالإضافة الى التأهل للفوز بإحدى الجوائز الشهرة ضمن البرنامج	تم تطويرها داخلياً
	برنامج العملاء الأردنيين المغتربين	هو عبارة عن مجموعة من الخدمات التي تقدم للعملاء الأردنيين المغتربين في دولة قطر والتي تمكن العملاء من فتح الحسابات والحصول على القروض السكنية دون الحضور إلى الأردن	تم تطويرها داخلياً
البنك الأردني الكويتي	خدمة أوامر الدفع النقدي عبر الصراف الآلي ACO	انشاء أوامر دفع نقدي من خلال نظام الانترنت البنكي او تطبيق الموبايل البنكي مستفيد. ليقوم المستفيد متلقي الدفعة بصرفها من خلال شبكة أجهزة الصرافات الآلية التابعة للبنك الأردني الكويتي. يمكن ان يكون المستفيد العميل نفسه منشئ الدفعة او مستفيد اخر سواء كام عميل البنك ام لا	مزود خارجي: شركة ICSfs وشركة BPC SmartVista
	خدمة الدفع الالكتروني عن طريق الخصم المباشر من حساب عميل البنك	توفر الخدمة وسيلة تسديد فواتير ودفعات جديدة للعملاء عبر موقع إي-فواتيركم الرسمي والمواقع الحكومية الرسمية المشتركة بالخدمة كمفوتر ومواقع التسوق الالكترونية المعتمدة من قبل البنك المركزي و شركة مدفوعاتكم وليس من خلال قنوات البنك.	مزود خارجي: شركة مدفوعاتكم وشركة A2A
	بطاقات دينارك المدفوعة مسبقاً والمربوطة بالمحافظ الالكترونية	اصدار بطاقات دينارك المدفوعة والمربوطة بمحافظ عملاء شركة دينار الالكتروني والتي يتم إعادة شحنها من خلال المحفظة الالكترونية	مزود خارجي: شركة ICSfs
	اطلاق بطاقة وولد ايليت	هي بطاقة تم اطلاقها للعملاء المميزين جدا ذوي الدخل العالية تمتع البطاقة بمزايا فريدة ورائعة تجعلها ليست فقط وسيلة دفع بل وسيلة للراحة والامان والرفاهية تناسب وطبيعة هذه الفئة ، منها الدخول الى صالات رجال الاعمال في اكثر من 600 صالة لدى اكثر من 280 دول في العالم بالإضافة الى ميزات تأمينية للسفر تعطي حاملها الاطمئنان وراحة البال اثناء سفرة بالإضافة الى ميزات تتعلق بالحصول على لياالي اضافية عند الحجز في الفنادق العالمية وغيرها الكثير وبرامج خصوماتكما تحتوي البطاقة على خدمة المساعد الشخصي المميزة لويس الرابع عشر لتوفير خدمات مميزة لحاملها	مزود خارجي: شركة ماستر كارد

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قام البنك بإدخالها عام ٢٠١٧

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / البنك الأردني الكويتي	خدمة MasterCard Secure Code	إطلاق خدمة MasterCard Secure Code على بطاقات الماستركارد الائتمانية للبنك الاردني الكويتي بهدف توفير معايير الحماية والأمان للعملاء بصورة افضل و لتخفيض احتمالية حدوث الاحتيالات على البطاقات ، و الخدمة عبارة عن معيار حماية خاص بعمليات الشراء من خلال الانترنت للعمليات التي تتم من خلال بطاقات ماستركارد الائتمانية.	مزود خارجي: شركة الشرق الاوسط لخدمات الدفع MEPS
	خدمة 2% عائد نقدي مع محطة وقود حولف	تم اطلاق خدمة 2% عائد نقدي مع محطة الوقود جولف بحيث يتم ارجاع 2% عائد نقدي للعميل عند استخدام بطاقته الائتمانية ماستركارد من خلال محطات الوقود جولف المنتشرة في المملكة .	مزود خارجي: شركة الشرق الاوسط لخدمات الدفع MEPS
	اطلاق خدمة Priority pass على بطاقات وورلد ايليت	تم تطبيق خدمة الدخول لصالوات رجال الاعمال Priority Pass على بطاقات وورلد ايليت بحيث تتيح لحامل البطاقة الدخول الى اكثر من 600 صالة في المطارات العالمية وتم اصدار بطاقات Priority Pass لعملاء بطاقات وورلد ايليت .	مزود خارجي: شركة Priority pass
بنك الاستثمار العربي الأردني	خدمة الموبايل البنكي Mobile Banking	تتيح للعملاء ادارة اموالهم عبر تطبيق Mobile Banking	شركة ICS
	إيداع الشيكات عبر الصراف الالي	تتيح للعملاء امكانية ايداع الشيكات عبر الصراف الالي	شركة ICS مع شركة EMP
	تحديث بيانات العميل عبر الانترنت البنكي	تتيح للعملاء امكانية تحديث بياناته عبر الانترنت البنكي	شركة ICS
	اي فواتيركم عبر الصراف الالي	تتيح للعملاء دفع الفواتير عن طريق الصراف الالي	شركة ICS مع شركة EMP
	التسجيل الذاتي على خدمة الانترنت البنكي	تتيح للعملاء التسجيل الذاتي على الانترنت البنكي وادارة امواله بدون حاجه للذهاب للفرع	شركة ICS
البنك التجاري الأردني	شهادات إيداع Super	شهادات إيداع لمدة ربط 24 و 36 شهر وبأسعار فوائد منافسة	ICS
	خدمة تأجيل الأقساط	تأجيل قسط القرض السكني والشخصي للعملاء في حال رغبتهم بذلك	ICS
	بطاقة World	بطاقة لعملاء النخبة بسقوف عالية لها العديد من المزايا	MEPS
بنك ABC	الخدمات الالكترونية عبر الانترنت	تم تطوير وتحديث المنصة الرقمية (Digital Platform) الخاصة بالخدمات الالكترونية للبنك وذلك عن طريق تقديم أفضل الخدمات المصرفية والتي تمتاز بالأمان والسرعة.	المؤسسة الام (بنك ABC البحريني)



تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قام البنك بإدخالها عام ٢٠١٧

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة	
بنك الاتحاد	حساب توفير شروق	تحقيق استقلال وأمان المادي مع حساب التوفير الجديد من «شروق» المخصّص للسيدات من «بنك الاتحاد». سواءً أكنتِ أمّاً أو تنتظرين طفلاً في المستقبل القريب أو سيدة أعمال أو موظفة أو طالبة، فإن هذا الحساب يلبي احتياجاتك، ويوفّر لك الشعور بالطمأنينة والاستقرار، ويمنحك الثقة بمستقبل أفضل لك ولجميع أفراد عائلتك. الجوائز: ● 6 جوائز عبارة عن راتب شهري تبلغ قيمته 1000 دينار أردني لمدة 25 عام ● 6 جوائز نقدية قيمتها 100 ألف دينار أردني	داخلي	
	قرض الشركات الناشئة	قرض للشركات الناشئة بقيمة تصل الى 250 الف دينار أردني مع شروط سداد مرنة تتناسب مع دورة التدفق النقدي الخاصة بالعميل ودون الحاجة لأي ضمانات	بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض	
	قرض الطاقة المتجددة	قرض بنسبة 100% وبسعر فائدة 0% لغايات تركيب أنظمة الطاقة المتجددة أو أجهزة ترشيد الطاقة	بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض و JREEFF	
	قرض شرطي	قرض بقيمة تصل الى 50 الف دينار أردني مع أسعار فائدة منافسة وشروط مرنة.	بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض	
	حساب جاري أعمال	حساب جاري بالدينار الأردني يتم تقديم ميزات إضافية للعملاء عليه	تم تطوير المنتج داخليا	
	أكسيليريت الشركات الصغيرة والمتوسطة	منصة إلكترونية لتوفير الموارد والدعم الفني للشركات الصغيرة والمتوسطة	بالتعاون مع شركة تومسون رويترز	
	Evolution 2	حساب شهادات إيداع يقدم نسب فوائد خاصة ومنافسة بتاريخ استحقاق 18 شهر وحد أدنى للاكتتاب 50000 دينار أردني.		
	Evolution 2 / USD	حساب شهادات إيداع بالدولار الأمريكي بتاريخ استحقاق 18 شهر حد أدنى للاكتتاب 50000 دولار أمريكي.		
	بنك سوسيته جنرال - الأردن			

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قام البنك بإدخالها عام ٢٠١٧

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك المال الأردني	كشف الحساب	تحسين وصف الحركات على كشف حسابات العميل على كافة القنوات ليسنى للعميل الاطلاع على جميع حركاته بكل سهولة	تم تطويرها داخليا
	برنامج «VIP اليوم»	برنامج مصري يستهدف شريحة الموظفين المحولة رواتبهم، يشمل مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات بمميزات فريدة من نوعها لخدمة هذه الشريحة.	تم تطويره داخليا
	خدمة المبلغ الفوري	عبارة عن قرض شخصي بقيمة 3000 دينار يمكن للعميل الحصول عليه بمجرد الاتصال بمركز الخدمة الهاتفية، وبفائدة مميزة وبدون عمولة سداد مبكر.	تم تطويرها داخليا من خلال برنامج «VIP اليوم»
	استرجاع نقدي بنسبة 10% من فوائد القرض الشخصي	منح العميل الحاصل على قرض شخصي ضمن شروط ومحددات معينة ميزة الحصول على الاسترجاع النقدي بنسبة 10% من الفائدة المحسوبة على قرضه الشخصي	تم تطويرها داخليا من خلال برنامج «VIP اليوم»
	جائزة «تذكريك الى العالم» بالتعاون مع الملكية الاردنية	- الجائزة هي تذكرة سفر بسقف 20 الف دينار اردني يتم السحب على جائزتين بنهاية كل ربع سنة. - مدة صلاحية التذكرة 15 عام من تاريخ الحصول عليها، ويمكنك استعمالها لحجز تذاكر السفر للرايح ولأفراد عائلته ولأي وجهه حول العالم مع الملكية الاردنية خلال هذه الفترة.	تم تطويرها داخليا من خلال برنامج «VIP اليوم»
	امكانية تحمل البنك لرسم الرهن العقاري بالإضافة الى اعفاء العميل من رسوم المنح الشريحة بنسبة 0.5% لعملاء الشرائح الاخرى	للمعيل الحاصل على قرض اسكان بنسبة تمويل 80% أو اقل بالإضافة الى اعفاء العميل من رسوم المنح مقابل زيادة سعر الفائدة على القرض الممنوح 0.25% للعملاء المشتركين ببرنامج «VIP اليوم» أو زيادة سعر الفائدة الخاصة لهذه الشريحة بنسبة 0.5% لعملاء الشرائح الاخرى	تم تطويرها داخليا
البنك الإسلامي الأردني	10% - 15% الاسترجاع النقدي على بطاقات فيزا الائتمانية	استرجاع 15% على كافة الفواتير في جميع المطاعم و10% من قيمة مشتريات من السوبرماركت والمتاجر المعتمدة عند استخدام بطاقات فيزا Signature، وفيزا Platinum، وفيزا Gold الائتمانية من كايبيتال بنك في الأردن.	شركة EMP
	خدمة الموبايل البنكي (Banking Mobile) - الإصدار الأول	تسهيل تقديم الخدمات البنكية بطريقة امنة مثل: التحويلات بين الحسابات، والاستعلام عن حسابات و تمويلات المتعامل، وطلبات كشف حساب رسمي، وطلب اصدار دفتر شيكات ودفع فواتير	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل (فاكت)
	بطاقة الفيزا سجنشر VISA (SIGNATURE) Card	بطاقة اعتماد تقدم خدمات مميزة لكبار متعاملي مصرفنا مثل الدخول الى 850 قاعة رجال الأعمال في اغلب مطارات العالم	شركة فيزا العالمية
	الإصدار الفوري	اتاحة اصدار البطاقات المصرفية من خلال الفروع مما يساعد بسرعة تقديم الخدمة للمتعاملين والاستفادة من خدمات البطاقات	gemalto
	الموقع الالكتروني (JIB Website)	تحديث الموقع الالكتروني بشكل جديد وعصري، وتقديم خدمات مميزة من خلاله تسهل على المتعامل التعرف على مصرفنا وفروعه ومواقع صرافته وخدمات أخرى اضافية	Dot.jo
خدمات الصراف الالي	تم تقديم خدمة تفعيل حسابات القنوات الالكترونية خلال عام 2017	HSPS	

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قام البنك بإدخالها عام ٢٠١٧

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي الاسلامي الدولي	منتج تمكني	مجموعة من الحلول المصرفية للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمصممة للتمكين الاقتصادي للمرأة وللمشاريع الصغيرة والمتوسطة المملوكة أو المدارة من قبل سيدات	تقدم تمويلات المشاريع الصغيرة والمتوسطة ضمن هذا البرنامج بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض
	منتج فرح	منتج الزواج الميسر والذي يقدم التمويل للمقبلين على الزواج بشروط ميسرة وبتكاليف مخفضة لتمويل مجموعة واسعة من احتياجات الزواج بما فيها صالة الأفراح، المصوغات، والأثاث والكهربائيات مع فترة سامح تصل إلى 60 يوم ولدة سداد 48 شهر بالإضافة إلى تقديم بطاقة العربي الإسلامي الائتمانية المقسطة بسقف 1000 دينار بصيغة القرض الحسن	-
بنك صفوة الاسلامي	New Mobile App.	اطلاق خدمة الموبايل بنك بحلته الجديدة وبخدماته المميزة مثل (الدخول بالبصمة، والتحويل من خلال QR وغيرها...) و تفعيل خدمة التحويل الفوري لبنوك محلية من خلال نظام ACH على كل من بنك الإنترنت وبنك الموبايل.	ICSfs
	تفعيل خدمة الاشتراك الذاتي في خدمتي بنك الانترنت وتطبيق الهاتف النقال	تفعيل خدمة الاشتراك التلقائي بالخدمات الإلكترونية والتي كان لها الأثر في زيادة أعداد الاستخدام وتقليل الأعباء الإدارية في عملية طباعة الأرقام السرية	ICSfs
	إطلاق خدمة الإيداع النقدي الفوري Online Cash Deposit	إطلاق خدمة الإيداع النقدي الفوري على بعض الصرافات الآلية لبنك صفوة الاسلامي، حيث سيتمكن متعاملينا من ايداع المبالغ النقدية بشكل فوري.	NI
	منتج تمويل البضائع بصيغة المساومة	يهدف الى تمكين المتعاملين من تمويل مختلف الاجهزة الكهربائية و الاثاث بنفس السعر النقدي و لفترات تمتد الى 3 سنوات و ذلك من خلال اتفاقيات مع كبار التجار العاملين في السوق الاردني في مجال الاجهزة الكهربائية و المفروشات و قطع غيار السيارات و انظمة الطاقة المتجددة	داخلي
مصرف الراجحي	ايداع بصرافات الفروع	PNA in Branches	NCR
	تطوير خدمة المباشر للأفراد (Online service)	تطوير واجهة الخدمة و اضافة و تعديل الخدمات اخرى	بنك الراجحي
	طرح خدمة mobile application	يمكن العملاء من إدارة حساباتهم و بطاقتهم الائتمانية والاطلاع على تفاصيلها في أي وقت، وحساب التمويلات وودائعهم بالإضافة إلى إجراء التحويلات النقدية بين الحسابات. كذلك، يمكن التطبيق من تحديد مواقع الفروع و أجهزة الصراف الآلي.	بنك الراجحي

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قام البنك بإدخالها عام ٢٠١٧

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / مصرف الراجحي	طرح خدمة الدفع الالكتروني عبر Efawteercom خدمة مباشر للأفراد	تمكن خدمة الراجحي مباشر العملاء من دفع فواتيرهم الكترونيا من خلال خدمة إي-فواتيركم.	بنك الراجحي
	طرح خدمة الدفع الالكتروني عن طريق Efawteercom mobile banking	يمكن 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) و بعد 12 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
البنك العقاري المصري العربي	منتج عقاري الوفير	حسابات توفير بجوائز يستهدف جميع شرائح المجتمع، جوائز نقدية يومية وأسبوعية وسحوبات خاصة بالإضافة الى الجائزة الكبرى والجوائز العينية.	
	ايداع نقدي عن طريق صرافات آلية في مواقع محددة	ايداع نقدي عن طريق الصراف الآلي	
سيتي بنك	Citi Interest Optimization (CIO)	يقوم البنك بحساب الفائدة الدائنة على ارصدة العملاء الذين يملكون حسابات مع سيتي بنك في عدة دول بالنظر للرصيد الكلي لهؤلاء العملاء في هذه الدول و من ثم تحديد نسبة الفائدة الدائنة التي ستدفع على هذه الأرصدة كما يتم الاتفاق عليه مع العملاء	سيتي بنك
بنك ستاندرد تشارترد	Mobile Banking	الدخول على الحساب المصرفي عن طريق الأنترنت-تطبيق الهاتف المحمول	بنك ستاندرد تشارترد
	One time password (OTP) for internet shopping	خدمة الرقم السري لمرة واحدة وذلك لحماية البطاقة أو للحساب عند التسوق عبر الانترنت	CA Arabia
	Prepaid Service	خدمة الدفع المسبق على أي فواتيركم	مدفوعاتكم
	Advance payment service	خدمة الدفع المقدم على أي فواتيركم	مدفوعاتكم
	SCB biller hack	أصبح بنك ستاندرد تشارترد بنك مفوتر على خدمة أي فواتيركم ويقبل دفعات القروض والبطاقات الائتمانية	مدفوعاتكم
بنك ستاندرد تشارترد	الصراف الآلي الناطق لذوي الاحتياجات الخاصة	تمت إضافة صوت لخدمة الصراف الآلي في الفرع الرئيسي (الشميساني) لكي تكون مهيئة لخدمة ذوي الاحتياجات الخاصة	بنك ستاندرد تشارترد

تابع / جدول رقم (٥٦) الخدمات المصرفية الجديدة التي قام البنك بإدخالها عام ٢٠١٧

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
مزود خارجي: eFAWATEERcom- Estarta	تم اضافة خدمة جديدة خاصة بالشركات بحيث تتمكن الشركة من تحميل واتب موظفيها من خلال الانترنت البنكي الخاص بها	تحميل الرواتب من خلال الانترنت	بنك الكويت الوطني - الأردن
مزود خارجي: NI - NCR	تم استبدال وتحديث جميع الصرافات الالية التي تتميز بأعلى المواصفات و المقاييس التقنية العالمية	اجهزة الصراف الالي الجديدة	
بنك الكويت الوطني	اطلاق الموقع الالكتروني الجديد لبنك الكويت الوطني- الاردن بما يتناسب مع الهوية المؤسسية الخاصة بالبنك	الموقع الالكتروني الجديد	
بنك الكويت الوطني	تطوير وتحديث النظام الداعم للخدمات المصرفية عبر الانترنت	الخدمات المصرفية عبر الانترنت	
		Efawatrceom	بنك لبنان والمهجر
		برنامج الولاء للبطاقات الائتمانية Gowen Points	



# 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، والاستقالات والتعيينات.

## ١. عدد العاملين

يوضح الجدول ادناه تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن للأعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١٧، ليبين أن عدد العاملين لعام ٢٠١٧ قد بلغ ٢٠٥٨٢ موظفاً وموظفة في البنوك العاملة في الأردن.

### جدول رقم (٥٧)

#### توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس ٢٠١٧-٢٠٠٩

السنة	ذكور	التوزيع النسبي (%)	إناث	التوزيع النسبي (%)	المجموع
2009	10406	65.90	5384	34.10	15790
2010	10938	65.84	5675	34.16	16613
2011	11434	65.91	5913	34.09	17347
2012	11765	65.85	6101	34.15	17866
2013	12188	66.16	6235	33.84	18423
2014	12816	65.95	6617	34.05	19433
2015	13212	65.75	6883	34.25	20095
2016	13417	65.22	7156	34.78	20573
2017*	13461	65.4	7121	34.6	20582

\* باستثناء البيانات الخاصة بالبنك الاستثماري.

المصدر : بيانات البنوك

وفيما يتعلق بتوزيع العاملين في البنوك حسب الجنس فقد سجل عدد العاملين الذكور ما نسبته ٦٥,٤٪ لعام ٢٠١٧ ليتبقى ما نسبته ٣٤,٦٪ للعاملين الإناث. وتدل هذه الإحصائيات على التطور 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 شكلت نسبة العاملين من حملة الشهادات الجامعية (دكتوراه، ماجستير، بكالوريوس ودبلوم عالي) الحصة الأكبر من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام ٢٠١٧ والتي بلغت ٧٨,٥٪. بالمقابل سجلت نسبة العاملين من حملة التوجيهي ودون التوجيهي ما نسبته ١٠,٩٪ من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٧.

### جدول رقم (٥٨)

#### توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي ٢٠١٧-٢٠٠٩

المجموع	دون التوجيهي		توجيهي		دبلوم / معهد		دبلوم عالي و بكالوريوس		ماجستير		دكتوراه		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
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
20582	7.1	1458	3.8	787	10.6	2182	71.8	14776	6.4	1322	0.3	57	2017*

\* باستثناء البيانات الخاصة بالبنك الاستثماري.

المصدر: بيانات البنوك

### ٣. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

شكل العاملين الذين تقل أعمارهم عن ٢٥ سنة ما نسبته ٤,٩% من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام ٢٠١٧، بالإضافة الى ما نسبته ٦,٦% للعاملين الذين تتراوح أعمارهم بين ٢٥ سنة و٣٩ سنة، لتسجل بذلك نسبة العاملين الذين تقل أعمارهم عن ال ٤٠ عاما النسبة الأكبر من إجمالي عدد العاملين لعام ٢٠١٧. في حين بلغت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين ٤٠ سنة و٥٩ سنة ما نسبته ٢٣,٧%، كما شكلت نسبة العاملين الذين تتجاوز أعمارهم ٦٠ عاماً وما زالوا على رأس عملهم ٣,٠% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٧.

### جدول رقم (٥٩)

#### توزيع العاملين حسب الفئة العمرية ٢٠١٧-٢٠٠٩

المجموع	أكثر من 60 سنة		40-59 سنة		25-39 سنة		أقل من 25 سنة		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
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
20582	0.3	72	23.7	4878	66.6	13700	9.4	1932	2017*

\* باستثناء البيانات الخاصة بالبنك الاستثماري.

المصدر: بيانات البنوك

#### ٤. الوضع الاجتماعي للعاملين

يبين الجدول أدناه توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي، والذي يظهر أن نسبة العاملين المتزوجين قد بلغت ٦٣,٢٪ من إجمالي عدد الموظفين لعام ٢٠١٧ ليتبقى ما نسبته ٣٦,٨٪ للعاملين العازبين.

#### جدول رقم (٦٠)

#### توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي ٢٠١٧-٢٠٠٩

المجموع	متزوجون		عازبون		السنة
	%	العدد	%	العدد	
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
20582	63.2	13003	36.8	7579	2017*

\* باستثناء البيانات الخاصة بالبنك الاستثماري.

المصدر: بيانات البنوك

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

بلغ عدد موظفي البنوك في محافظة العاصمة ١٧١٩١ موظفاً وموظفةً أي ما نسبته ٨٣,٥٪ من مجموع موظفي البنوك، في حين استحوذت محافظة اربد على نسبة ٤,٨٪ من مجموع موظفي البنوك ومحافظة الزرقاء على نسبة ٣,٧٪ تليها محافظة البلقاء على نسبة ١,٨٪ ومحافظة الكرك على نسبة ١,٣٪ ومحافظة العقبة على ما نسبته ١,٢٪، أما باقي محافظات المملكة فلم تتجاوز النسبة في كل منها ١٪.

## جدول رقم (٦١)

### التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية ٢٠١٧\*

المحافظة	عدد العاملين	التركز الجغرافي للعاملين (%)
محافظة العاصمة	17191	83.5%
محافظة اربد	982	4.8%
محافظة الزرقاء	765	3.7%
محافظة البلقاء	370	1.8%
محافظة العقبة	243	1.2%
محافظة الكرك	271	1.3%
محافظة مادبا	151	0.7%
محافظة معان	134	0.7%
محافظة جرش	115	0.6%
محافظة عجلون	110	0.5%
محافظة الطفيلة	78	0.4%
محافظة المفرق	172	0.8%
المجموع	20582	100.0%

\* باستثناء البيانات الخاصة بالبنك الاستثماري.

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 ٢٠١٧

اسم البنك	العاصمة	اربيد	الزرقاء	العقبة	البلقاء	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق
البنك العربي	2879	37	58	19	27	10	9	10	5	5	7	9
البنك الأهلي الأردني	1007	48	33	17	36	20	10	10	9	0	8	8
بنك القاهرة عمان	1161	127	79	28	64	42	21	10	22	15	10	33
بنك الاردن	1420	87	56	16	23	9	10	8	10	17	0	19
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1857	181	127	29	63	44	19	39	11	20	17	19
البنك الأردني الكويتي	1029	42	46	15	26	9	10	0	8	0	0	7
بنك الاستثمار العربي الأردني	682	17	20	13	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك التجاري الأردني	618	34	10	7	23	8	8	0	0	0	0	9
البنك الاستثماري	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنك ABC	461	7	6	6	6	8	6	0	6	0	0	6
بنك الاتحاد	1026	38	26	11	11	8	8	0	0	0	0	8
بنك سوسيته جنرال - الأردن	250	6	6	6	0	4	5	0	0	0	0	0
بنك المال الأردني	522	8	15	7	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	1481	233	193	29	83	91	36	48	36	44	28	33
البنك العربي الاسلامي الدولي	722	47	47	13	8	18	9	9	8	9	8	11
بنك صفوة الاسلامي	533	20	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مصرف الراجحي	247	16	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	282	9	7	8	0	0	0	0	0	0	0	10
مصرف الرافدين	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	170	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك عودة	261	9	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الكويت الوطني - الأردن	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	395	11	10	13	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	17191	982	765	243	370	271	151	134	115	110	78	172

- غير متوفر

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 ٢٠١٧، حيث بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب تابعة للبنك ٣٨٠١٩ موظف وموظفة، كما بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب محلية ٦٦٨١ موظف وموظفة، في حين بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب خارج الأردن ٣٧٧ موظف وموظفة .

### جدول رقم (٦٣)

#### عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية عام ٢٠١٧

في مراكز تدريب خارج الأردن		في مراكز تدريب محلية		في مركز التدريب التابع للبنك		أسم البنك
أنتى	ذكر	أنتى	ذكر	أنتى	ذكر	
6	27	211	331	1659	2595	البنك العربي
2	11	60	77	312	468	البنك الأهلي الأردني
2	14	151	280	597	995	بنك القاهرة عمان
4	3	66	71	2048	2815	بنك الاردن
2	35	20	145	618	2102	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
4	24	46	241	1350	2143	البنك الأردني الكويتي
0	1	60	91	47	106	بنك الاستثمار العربي الأردني
5	11	105	131	447	925	البنك التجاري الأردني
						البنك الاستثماري
0	0	72	165	1551	2939	بنك ABC
17	22	388	423	1401	1394	بنك الاتحاد
3	22	63	201	853	1119	بنك سوسيته جنرال - الأردن
12	11	72	102	56	118	بنك المال الأردني
0	50	106	1243	153	3018	البنك الإسلامي الأردني
2	27	45	273	407	1737	البنك العربي الاسلامي الدولي
1	9	196	473	642	1711	بنك صفوة الاسلامي
1	0	22	165	63	177	مصرف الراجحي
0	5	65	139	52	107	البنك العقاري المصري العربي
1	3	7	14	0	0	مصرف الرافدين
0	0	1	10	18	38	سي تي بنك
17	19	11	17	176	218	بنك ستاندرد تشارترد
1	3	52	50	143	163	بنك عودة
0	0	11	37	28	38	بنك الكويت الوطني - الأردن
0	0	63	101	187	240	بنك لبنان والمهجر
0	0	3	5	19	26	بنك أبو ظبي الأول (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)
80	297	1896	4785	12827	25192	المجموع

- غير متوفر

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 ٢٣٠١ موظفاً وموظفة خلال عام ٢٠١٧، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب ٢٠١٥ موظفاً وموظفة عام ٢٠١٧. في حين بلغ معدل دوران الموظفين في عام ٢٠١٧ والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين X ١٠٠٪) ما نسبته ٧٩,٧٩٪.

### جدول رقم (٦٤)

#### الاستقالات والتعيينات ٢٠١٧ - ٢٠٠٩

السنة	الاستقالات **	التعيينات	معدل دوران الموظفين (%)
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
*2017	2015	2301	9.79

\* باستثناء البيانات الخاصة بالبنك الاستثماري.

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

المصدر : بيانات البنوك





# الفصل الحادي عشر

نشاطات الجمعية خلال

عام ٢٠١٧





قامت الجمعية خلال عام ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ حول موضوعات وقضايا تهم الجهاز المصرفي.

وفي مجال الدراسات، أصدرت الجمعية خلال عام ٢٠١٧ مجموعة من المنشورات والتقارير والدراسات ذات العلاقة بالجهاز المصرفي الأردني. وفيما يلي نستعرض أبرز نشاطات الجمعية خلال العام ٢٠١٧.

### أ- اجتماعات لجان الجمعية

#### جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة مسودة مشروع اتفاقية عامة لإعادة الشراء

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٧ ضم الدوائر القانونية والخزينة في البنوك وممثلي البنك المركزي الأردني لمناقشة مسودة مشروع اتفاقية عامة لإعادة الشراء الواردة من البنك المركزي الأردني، وذلك في إطار جهود البنك لتطوير السوق الثانوي للأوراق المالية الحكومية، لما له من أهمية في زيادة فاعلية وكفاءة أدوات البنوك في توفير السيولة، واستكمالاً للإطار القانوني الذي يحكم العلاقات التعاقدية بين البنوك في اتفاقيات البيع وإعادة الشراء للأوراق الحكومية باستخدام نظام ادارة الاوراق المالية الحكومية واداعها في البنك المركزي (DEPO/X).

وقد تم تشكيل لجنة من ممثلي الدوائر القانونية والخزينة في البنوك وممثلي البنك المركزي للخروج بصيغة نهائية من مشروع الاتفاقية.

#### جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة موضوع الربط الالكتروني بين وزارة المالية والبنوك العاملة في المملكة

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً لمسؤولي الدوائر القانونية في البنوك بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧ لمناقشة كتاب وزير المالية بخصوص موضوع السير في إجراءات وضع الحجز على الأموال المنقولة العائد للمكلفين المطالبين لدى وزارة المالية / مديرية الأموال العامة أسوةً بدائرة ضريبة الدخل والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

#### جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة مشروع قانون الشركات المعروض حالياً على مجلس النواب

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً للجنة القانونية للجمعية اجتماعاً ناقشت خلاله مشروع قانون الشركات المعروض حالياً على مجلس النواب.

جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة مراجعة وتقييم الآلية المتبعة من قبل البنوك في استيفاء وتوريد رسوم الطوابع على مختلف

#### المعاملات البنكية

عقدت جمعية البنوك اجتماعاً بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠١٧ ضم مدراء الدوائر القانونية والمالية في البنوك العاملة في المملكة وذلك لمراجعة وتقييم الآلية المتبعة من قبل البنوك في استيفاء وتوريد رسوم الطوابع على مختلف المعاملات البنكية.

وبناءً على نتائج وتوصيات الاجتماع، قامت الجمعية بمخاطبة معالي وزير المالية مطالبةً بإصدار تعليمات بمقتضى الفقرة (ب) من المادة (٤) من قانون رسوم طوابع الواردات تمكن البنوك من استيفاء الرسوم بطريقة مرنة وسريعة من خلال تحويل قيمة الرسوم إلى حساب الإيرادات العامة لدى البنك المركزي الأردني بموجب رسالة سويتف وختم المعاملة الخاضعة للرسوم بما يفيد استيفاء الرسوم وقيمتها وتاريخ استيفاء الرسوم المقررة أو أي وسيلة أخرى مناسبة.

#### جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة مشروع قانون الملكية العقارية لعام ٢٠١٥

عقدت جمعية البنوك اجتماعاً لمدراء الدوائر القانونية في البنوك لمناقشة مشروع قانون الملكية العقارية لعام ٢٠١٥. وبحث المجتمعون مشروع القانون والمواد الواردة فيه، وتم إرسال ملاحظات البنوك حول تلك البنود لاسيما التي تتقاطع مع اهتمامات البنوك.

#### جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة ملاحظات البنوك على مسودة تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً ضم مدراء الامتثال والدوائر القانونية في البنوك، وذلك لمناقشة ملاحظات البنوك العاملة في المملكة حول مشروع تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الوارد من البنك المركزي الأردني.

وتنص المادة ٣٧ من قانون رقم (٤٦) لسنة ٢٠٠٧، قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على أن تقوم اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المشكلة وفقاً لأحكام هذا القانون بوضع التعليمات اللازمة لتنفيذ أحكام هذا القانون بما في ذلك الضوابط والأسس المتعلقة بالإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب والضوابط المتعلقة بالتصريح عن الأموال المنقولة عبر الحدود والإجراءات المتعلقة بالتصريح، وتنفيذ الالتزامات الواردة في القرارات الدولية وفقاً لأحكام البند (٢) من الفقرة (أ) من المادة (٦) من القانون.

وتمخض الاجتماع عن تشكيل لجنة مصغرة من ممثلي البنوك لتوحيد الملاحظات والخروج بتوصية تشمل هذه الملاحظات حول مسودة التعليمات ليتم إرسال هذه التوصيات إلى البنك المركزي.

#### ب- الاجتماعات الأخرى

##### جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة المعالجة الضريبية لمخصصات التسهيلات الائتمانية غير العاملة

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً ضم مندوبي البنوك الأعضاء والمعنيين في دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وذلك لمناقشة المعالجة الضريبية لمخصصات التسهيلات الائتمانية غير العاملة. وقد جاء هذا الاجتماع بناءً على كتاب بنك ABC رقم (٢١٩٢) تاريخ ٢٠١٧/٣/٢٢ والمتعلق بنظام المصاريف والمخصصات والاستهلاك والإعفاءات رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٥ الصادر بمقتضى الفقرة (أ) من المادة (٧٧) من قانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، والذي يحق فيه للبنك تنزيل مخصصات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي

يرصدها وفق احكام قانون البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

وبموجب النظام تم استثناء احتياطي المخاطر المصرفية العامة ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية تحت المراقبة وأي مخصص عام لم يتم تخصيصه لكل عميل على حدة. حيث أن النظام لم يحدد متى يجوز اخراج أي عميل من اطار التسهيلات غير العاملة إلى ديون عملة وبالتالي عكس هذه المخصصات والفوائد والعمولات المعلقة الى إيرادات، فان تعليمات تصنيف التسهيلات الائتمانية الصادرة من البنك المركزي الاردني تكون هي المرجعية بهذا الخصوص.

وكانت البنوك راجعت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وحصل خلاف حول مخصص تدني تسهيلات الديون الهالكة حيث اعتبرت دائرة ضريبة الدخل هذه الديون بمثابة ديون عاملة وبالتالي يجب عكس كامل مخصص تدني التسهيلات المتعلق بها وكامل الفوائد والعمولات المعلقة الى الإيرادات الخاضعة للضريبة اذا تبين وجود تحصيلات نقدية منها بغض النظر عن المبلغ ولم يتم اعتماد تعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص على الرغم من عدم وجود نص في النظام المشار اليه سابقاً.

#### جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة استخدام الحراسات على مدار الساعة وأجهزة التفتيش

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٧ ضم مندوبي البنوك الأعضاء لمناقشة موضوع إلزام البنوك التجارية بضرورة استخدام الحراسات على مدار الساعة وأجهزة التفتيش في مواقعها.

وقد جاء الاجتماع بناءً على توجيهات مجلس إدارة الجمعية لمناقشة الكتاب الوارد لجمعية البنوك من محافظ البنك المركزي الاردني والذي نقل فيه توصية اللجنة الوطنية لحماية البنية التحتية الرئيسية والأهداف الحيوية في وزارة الداخلية والمتضمنة إلزام كافة البنوك التجارية وشركات الصرافة بضرورة استخدام الحراسات على مدار الساعة وأجهزة التفتيش في مواقعها حفاظاً على أمنها وسلامتها، وذلك نظراً لقيام الكثير من البنوك التجارية في المملكة بالاعتماد على الرقابة الالكترونية (الكاميرات) في تأمين الحماية لمواقعها، وذلك بهدف تقديم توصيات الى مجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب.

وأكد المشاركون في الاجتماع أن عملية إلزام البنوك بتعيين حراس في الفروع تخالف التعليمات، وأن الفروع مغطاة بأنظمة المراقبة إلى جانب تعيين حراس داخل الفروع حسب الضرورة، إلى جانب أن أمانة عمان لا تمنح تصاريح ورخص بوضع الاكشاك الامنية الخارجية للحراس وتخالف من يضع هذه الاكشاك. وبالتالي فقد أوصى المجتمعون بعدم وجود حاجة لاستخدام الحراس على مدار الساعة كون أنظمة الحماية المستخدمة حالياً تلبى الحاجة وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

#### جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة مبادرة سمو الأميرة عالية بنت الحسين لإعادة تدوير الورق

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً بتاريخ ١٤ حزيران ٢٠١٧ لمندوبي البنوك الأعضاء لمناقشة مبادرة سمو الأميرة عالية بنت الحسين لإعادة تدوير الورق لصالح المدارس الحكومية في المملكة. وقد خلص الاجتماع إلى التوصية بتشجيع البنوك على المشاركة في هذه المبادرة الهامة عن طريق توقيع اتفاقيات تضم أطراف رئيسية هي البنوك والمبادرة وشركة إعادة التدوير ووزارة التربية والتعليم.

#### جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة المشاكل التي تواجهها البنوك في تعاملها مع الجهات الحكومية المستفيدة من الكفالات المصرفية

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً للجنة التي تم تشكيلها لمناقشة وبحث المشاكل التي تواجهها البنوك في تعاملها مع الجهات

الحكومية المستفيدة من الكفالات المصرفية. وقد تمخض الاجتماع عن إعداد كتاب تم بموجبه مخاطبة دولة رئيس الوزراء، وعلى إثره تم تشكيل لجنة برئاسة وزير المالية وعضوية مندوبين عن وزارة الصحة ووزارة الأشغال العامة والإسكان والبنك المركزي الأردني وجمعية البنوك في الأردن.

### جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لمناقشة الصعوبات التي يواجهها قطاع الخدمات الاستشارية والمعمارية والهندسية

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماعاً بتاريخ ١٢ تموز ٢٠١٧ لمناقشة المشاكل والصعوبات التي يواجهها قطاع الخدمات الاستشارية المعمارية والهندسية، وذلك بحضور مدير عام جمعية البنوك والمدير العام للشركة الاردنية لضمان القروض الدكتور محمد الجعفري والمديرة التنفيذية لمنتدى الأعمال الهندسي المهندس سمر الكيلاني ونائب رئيس هيئة الإدارة طارق زريقات وعدد من اعضاء المنتدى، إضافة لمندوبي البنوك الأعضاء.

وقد جاء عقد هذا الاجتماع بناءً على اجتماع سابق عقد في البنك المركزي طالب فيه المحافظ بضرورة مناقشة المشكلات التي يواجهها قطاع الخدمات الهندسية الاستشارية وتحديدًا في موضوع الكفالات. وتطرق الاجتماع إلى موضوع القروض الميسرة المباشرة من البنك المركزي الأردني، وإمكانية ضم قطاع الخدمات الاستشارية الهندسية إلى القطاعات المستفيدة من هذه القروض، ودور الشركة الاردنية لضمان القروض في ضمان كفالات الأعضاء لدى البنوك المحلية، فيما تم مناقشة موضوع الكفالات.

وأكد المجتمعون على أن موضوع الكفالات يرتبط بعدة أمور، منها علاقة البنك بالشركة وتعليمات البنك المركزي وطالب الإصدار، فيما يعتمد نص الكفالة على قدرة الشركة على التفاوض، حيث أن وضع الشركات الهندسية الاستشارية يختلف عن وضع المقاولين.

وقدموا مقترحاً لوضع دليل ارشادي للشركات الهندسية الاستشارية ليساعدها على معرفة المتطلبات قبل التقدم لطلب اصدار لكفالة، وتوقيع العقود تبعاً للقانون الاردني أو البريطاني، ويفضل أن لا يتم الاستناد الى اي قانون لدولة اخرى.

كما أكدوا على إمكانية تخفيف المخاطر لدى البنوك عن طريق الشركة الاردنية لضمان القروض والآلية المناسبة لذلك، حيث اشار الدكتور الجعفري إلى أن قطاع الخدمات الهندسية الاستشارية يقدم خدمات فنية، استشارية وإشراف وتصميم مبالغها اقل من المقاولين وتتميز بالإبداع الفكري، وعائدات القطاع تمثل قيمة مضافة عالية؛ فهو قطاع مهم ويصدر اعماله لأكثر من ٣٠ دولة من مختلف أنحاء العالم.

وأكد مدير عام الشركة الأردنية لضمان القروض بأن الشركة ستقدم مقترح للبنوك يهدف إلى تخفيف المتطلبات على المنتدى والأعضاء ومشاركة البنوك في المخاطر ولتحقيق العمل في اصدار كفالة ومشاركة البنك في المخاطر (Risk Sharing Formula) وتكلفة مشاركة المخاطر، حيث ستقوم الشركة الاردنية لضمان القروض بالتأكد من موضوع التكلفة والاجراء ومن الطبيعي ان يكون هنالك تقاسم وتشارك بالسعر وليس لزيادة او اضافة العمولة التي يتطلبها البنك. ونوه إلى أنه سيكون هنالك تحليل للشركة ودراسة المخاطر المتعلقة بها قبل الموافقة على هذا الاجراء مع التفكير بالتسعير والعمولات ومن الممكن ان يكون السقف المشار اليه والمقترح هو المليون.

وأكد مدير عام جمعية البنوك استعداد الجمعية لعمل ورشة عمل لتهيئة الشركات الاستشارية الهندسية لمتطلبات اصدار الكفالة وتقديم دليل ارشادي، على أن يتم الحصول على نسخة من كتاب جمعية البنوك المتعلق بموضوع التجديد التلقائي للكفالة ومتابعة المنتدى مع الجهات المختصة. كما أوصى مدير عام جمعية البنوك أن يتم مخاطبة البنك المركزي بشأن القروض الميسرة لإصدار تعليمات بضم قطاع الخدمات الهندسية الاستشارية إلى القطاعات المستفيدة من هذه القروض، على أن يتم مخاطبة الدوائر والجهات الحكومية عن طريق المنتدى والشركات الاستشارية. وأوصى الشركة الاردنية لضمان القروض بضمان إصدار حزمة من ضمانات القروض للشركات الاستشارية الراضية في الاستفادة من هذه القروض.

## جمعية البنوك تعقد اجتماعاً لبحث آليات الربط الإلكتروني بين دائرة مراقبة الشركات والبنوك

عقدت جمعية البنوك في الاردن ودائرة مراقبة الشركات اجتماعاً عرضت فيه الدائرة ايجازاً عن بوابة تمكين الأعمال وآليات التواصل الإلكتروني مع البنوك. وهدف اللقاء الى تفعيل أتمتة ومخاطبة فتح الحساب لدى البنوك وإيداع نصف رأس المال، والتي هي متطلبات استكمال تسجيل الشركات ذات المسؤولية المحدودة من قبل دائرة مراقبة الشركات.

وأكد مراقب عام الشركات رمزي نزهة، أهمية اللقاء مع جمعية البنوك ومدراء تكنولوجيا المعلومات في البنوك لبحث آليات التعاون لاستكمال الربط الإلكتروني مع البنوك فيما يخص اجراءات تسجيل الشركات. وأضاف أن اللقاء يأتي في اطار سعي دائرة مراقبة الشركات لتطوير بوابة تمكين الاعمال وأتمتة جميع الخدمات المقدمة من قبلها لتسهيل وتبسيط خدماتها.

بدوره، أكد مدير عام جمعية البنوك الدكتور عدلي فتدح أهمية الربط الإلكتروني مع مختلف الجهات ذات العلاقة لتسهيل وتبسيط الاجراءات على المواطنين واختصار الوقت والجهد. وأشار إلى أهمية تأطير التعاون بين جمعية البنوك ودائرة مراقبة الشركات من خلال مذكرة تفاهم بهذا الخصوص.

ووفقاً لآليات الربط بين دائرة مراقبة الشركات والبنوك الأردنية، فإنه سيتم فتح حساب الكتروني لكل بنك يستطيع من خلال هذا الحساب الدخول والإطلاع على بيانات العميل في حال تقدم بطلب ترخيص شركة لدى دائرة مراقبة الشركات والتحقق من البيانات التي على ضوئها يتم فتح حساب للعمل لدى البنك ومنحه شهادة بذلك لغايات استكمال اجراءات تسجيل الشركة.

## جمعية البنوك تنظم اجتماعاً لعرض مشروع الخارطة الاستثمارية للمحافظات

عقدت جمعية البنوك اجتماعاً بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ جمع بين وزير الدولة لشؤون الاستثمار مهند شحادة وممثلين عن هيئة الاستثمار وممثلي البنوك الأعضاء وذلك لعرض مشروع الخارطة الاستثمارية للمحافظات والتي تضمنت جملة من الفرص الاستثمارية التتموية والريادية صغيرة ومتوسطة الحجم (SMEs) في مختلف القطاعات الاقتصادية

ودعا وزير الدولة لشؤون الاستثمار مهند شحادة البنوك في المملكة إلى التطلع بمنظور شمولي للفرص الاستثمارية التي تطرحها هيئة الاستثمار، خصوصاً في المحافظات والتي تعكس الميزات التنافسية والنسبية لكل محافظة وان تكون مسوقاً لهذه المشروعات. وأضاف أن المشروعات التي تم دراستها من قبل الهيئة وعددها ١٢٠ مشروعاً بقيمة ٣٠٠ مليون دينار، تحقق الفائدة لجميع الشركاء والبنوك الممولة طرف منها، وتحقق الأهداف التتموية وخصوصاً توفير فرص عمل تصل إلى ٤ آلاف فرصة في مختلف محافظات المملكة، كاشفاً أن المشروعات تتراوح بين صغيرة ومتوسطة وكبيرة، إضافة لوجود مشروعات كبرى في المملكة تعد فرصاً استثمارية واعدة مطروحة أمام القطاع الخاص على مبدأ (BOT). وأشار شحادة إلى أن هيئة الاستثمار استقبلت ٦ اهتمامات من مستثمرين مهتمين بمشروعات استثمارية في المحافظات منها ثلاثة سيتم توقيعها قريباً بعضها في المناطق التتموية في المحافظات، داعياً ممثلي البنوك إلى المبادرة بتزويد الهيئة بملاحظاتهم واستفساراتهم حول المشروعات وبناء جسور التعاون بين المؤسسات الوطنية لتحقيق المصلحة الاقتصادية على المستوى الكلي والجزئي.

من جانبه أكد مدير عام جمعية البنوك أن الجمعية بادرت بالتنسيق والتعاون مع هيئة الاستثمار لتعريف البنوك العاملة بالمملكة بالخارطة الاستثمارية والفرص التي توفرها من مختلف الأحجام، لاسيما وأن هذه الفرص استكملت دراسات الجدوى وتحتاج حالياً لعملية التسويق والتمويل، مبيناً أن لدى البنوك فوائض مالية تقارب ٣ مليارات دينار جاهزة للإقراض في حال توفرت الفرص الاستثمارية المناسبة للتمويل، ومشيراً إلى أن الجهاز المصرفي الأردني ورغم التحديات، حافظ على مستوى عالي من المتانة والسلامة وذلك بفضل الإدارات السليمة للبنوك العاملة وللرقابة الحصيفة التي يجريها البنك المركزي، حيث انخفضت نسبة الديون غير العاملة إلى ٤,٣% في نهاية ٢٠١٦، وبلغت نسبة التغطية ٧٧%.

وعرض الدكتور محمد أبو عمر مدير الدراسات والسياسات في هيئة الاستثمار المشروعات التي طرحتها هيئة الاستثمار لتنفيذها في المحافظات وعددها ٢٤٠ مشروعاً تم إعداد دراسات جدوى اقتصادية لحوالي ١٢٠ مشروعاً تحقق الاهداف التنموية وتوفر فرص عمل جديدة. وبين أن معدل العائد على الاستثمار في هذه المشروعات يتراوح بين ٢١٪ و ٢٨٪ وتعد مشروعات ريادية ذات فرص نمو عالية، والأكثر أهمية أنها تولد فرص عمل في المحافظات ويستفيد منها أبناء المجتمع المحلي. وأكد أن المشروعات المطروحة كفرص استثمارية في المحافظات تمتاز بترابطاتها الأمامية والخلفية ما يتيح الفرصة امام العناقيد الاستثمارية القائمة الاستفادة منها، وتتسجم مع الخطة التنموية التي اقترتها الحكومة لتنمية المحافظات في السنوات المقبلة.

## ج- الندوات والمحاضرات والدورات التدريبية

(١) ورش العمل:

عقدت جمعية البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٧ ورش العمل التالية:

### جمعية البنوك تنظم ورشة عمل حول مركز خدمات النقد

عقدت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع شركة حماية الاردنية ورشة عمل حول خدمة مركز النقد Cash Center وذلك بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٧. وتناولت الورشة إيجازاً عن تطور الخدمات التي تقدم للبنوك من قبل المزود الخارجي لخدمة نقل الأموال والصرافات الآلية، وتطور خدمات الصراف الآلي عالمياً.

وقدمت شركة حماية شرحاً وافياً عن خدمة مركز النقد (Cash Centre) للصرافات الآلية ونقل الأموال، سواء لبنك منفرد أو لمجموعة من البنوك واستخدام أحدث الأجهزة والأنظمة التي تؤهلها لإدارة ومعالجة النقد، وعن برامج هاردوير Hardware وسوفت وير Software التي يمكن أن تستخدم لهذه الغاية. كما تم خلال الاجتماع استعراض أنظمة الأمن والتتبع لسيارات وفرق التغذية والنقل، وعرض أفكار جديدة عن بعض نماذج الصراف الآلي واستعمالها المتطورة.

### جمعية البنوك تنظم ورشة عمل بعنوان فحص البرمجيات في الأردن

نظمت جمعية البنوك بالتعاون مع المركز الوطني لتوكيد جودة البرمجيات التابع للجمعية العلمية الملكية ورشة عمل تفاعلية تحت عنوان (فحص البرمجيات في الأردن) وذلك بتاريخ ٨ آذار ٢٠١٧. وتناولت الورشة أهمية فحص البرمجيات ورفع الجودة على أساس المعرفة وتطوير الخبرات والأنظمة التطبيقية في هذا المجال.

### جمعية البنوك تنظم ورشة عمل حول الإقراض الأخضر في الأردن

نظمت جمعية البنوك بالتعاون مع المركز الإقليمي للطاقة المتجددة في القاهرة وصندوق الطاقة المتجددة في الأردن ورشة عمل حول الإقراض الأخضر في الأردن بعنوان «Capacity Needs Assessment on green energy and climate finance in MENA region» بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٧. وشارك في الورشة عددٌ من ممثلي دوائر التمويل في البنوك والخبراء في مجال التمويل الأخضر، ناقشوا خلالها التجارب الدولية في هذا المجال والتجربة الأردنية والنجاحات التي حققتها في السنوات الماضية.



جمعية البنوك تنظم ورشة عمل بعنوان تطوير طرق وأساليب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية وغير

المالية

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورشة عمل بعنوان “تطوير طرق وأساليب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية وغير المالية” وذلك خلال الفترة ٧ - ٩ آذار ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم ورشة عمل بعنوان الوقاية الصحية والسلامة المهنية لرفع مستوى الوعي والثقافة الصحية لموظفي البنوك نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع الجمعية الأردنية للخدمات الطبية ورشة عمل بعنوان “الوقاية الصحية والسلامة المهنية لرفع مستوى الوعي والثقافة الصحية لموظفي البنوك” وذلك خلال الفترة ١٥-١٦ ايار ٢٠١٧ في مقر الجمعية.

جمعية البنوك تنظم ورشة عمل حول خدمة الدفع الالكتروني للمعاملات الحكومية لموظفي القطاع المصرفي الاردني

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ورشة عمل حول “خدمة الدفع الالكتروني للمعاملات الحكومية لموظفي القطاع المصرفي الاردني” وذلك بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧. واستعرضت الورشة الخدمات التي تقدمها الدائرة من خلال موقع الخدمات الالكترونية بالإضافة إلى خدمة الدفع الالكتروني مع شركة مدفوعاتكم.

جمعية البنوك تنظم ورشة عمل حول تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع جمعية “إنتاج” ورشة عمل حول “تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي” وذلك بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠١٧، بهدف تعريف ممثلي البنوك بأحدث التقنيات المستخدمة حالياً في القطاع المصرفي بالعالم وعلى مستوى الإقليم. وقد بحثت الورشة في السبل الكفيلة بتحقيق منفعة تبادل الخبرات والمعرفة بين الشركات والبنوك للعمل على تطوير أساليب أداء الخدمات المصرفية وتحديثها باستخدام أحدث التقنيات في التكنولوجيا.

وأكد مدير عام جمعية البنوك خلال افتتاحه أعمال الورشة على أهمية استخدام البنوك للتكنولوجيا الحديثة بمختلف المجالات بما يتواءم وحاجة الجهاز المصرفي، في ظل التزام البنوك بمتطلبات البنك المركزي والبنوك العاملة في الخارج واحتياجاتها وأولوياتها للعامين القادمين. مؤكداً على أن التكنولوجيا يجب ان تدعم حماية المعلومات والمحافظة على سريتها، وسط التوجه لإلغاء المعاملات الورقية والاعتماد على تكنولوجيا المعلومات عوضاً عنها، جنباً الى جنب مع تقييم أتمته الدوائر القانونية من حيث امتلاك أنظمة حاسوبية لتسيير أعمالها، بالإضافة الى قدرة البنوك على استخدام الحوسبة السحابية.

وأكد المدير التنفيذي لجمعية شركات تقنية المعلومات والاتصالات “إنتاج” المهندس نضال البيطار، على الشركات الأعضاء في إنتاج تملك خبرات طويلة بالعمل مع الجهاز المصرفي المحلي. وأكد ان القطاع المصرفي من أفضل القطاعات بالمملكة التي تدعم زيادة نسبة رقمنة الاقتصاد، نتيجة اعتماد المصارف الملحية على التكنولوجيا بكافة أشكالها لتقديم خدمة مميزة للعملاء. وأشار الى الرؤية الملكية ريتش ٢٠٢٥ تهدف الى زيادة رقمنة الاقتصاد، حيث بلغت الرقمنة لغاية الآن نحو ٨ بالمئة مقارنة مع ١٨ بالمئة للاقتصاد الأمريكي.

جمعية البنوك تنظم ورشة عمل حول اطلاق نموذج اتفاقية تنفيذ برامج ادارة وترشيد استهلاك الطاقة

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع مشروع تطوير قدرات قطاع الطاقة ESCB والممول من الوكالة الامريكية للتنمية USAID ورشة عمل حول اطلاق نموذج اتفاقية تنفيذ برامج ادارة وترشيد استهلاك الطاقة وذلك بتاريخ ٨ آب ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم ورشة عمل حول اعتمادية اختبار اللغة الإنجليزية الدولي TOEIC

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع مؤسسة Masa for International Exams ورشة عمل حول موضوع اعتمادية اختبار اللغة الإنجليزية الدولي TOEIC وذلك بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم ورشة عمل بعنوان الكفالات في القانون الاردني وأهمية تطبيق القواعد الموحدة لخطابات الضمان تحت الطلب

نظمت جمعية البنوك في الأردن ورشة عمل بعنوان “ الكفالات في القانون الاردني وأهمية تطبيق القواعد الموحدة لخطابات الضمان تحت الطلب ” بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢) الدورات والبرامج التدريبية:

عقدت جمعية البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٧ الدورات والبرامج التدريبية التالية:

جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وآلية تطبيقها في البنوك الأردنية

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان “ التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وآلية تطبيقها في البنوك الأردنية ” وذلك خلال الفترة ٣٠ كانون الثاني – ١ شباط ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان مهارات التفاوض ومعالجة وتحصيل الديون المتعثرة

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان “ مهارات التفاوض ومعالجة وتحصيل الديون المتعثرة، وذلك خلال الفترة ٦ – ٩ آذار ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال التحويل الالكتروني للأموال

للملاء وبين البنوك في مجال الحوالات المالية المحلية والخارجية وإدارة مخاطرها

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان «التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال التحويل الالكتروني للأموال للملاء وبين البنوك في مجال الحوالات المالية المحلية والخارجية وإدارة مخاطرها» خلال الفترة ٢٠ – ٢٢ آذار ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال تمويل الأفراد والمشاريع  
والمتموسطة

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان «التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال تمويل الأفراد والمشاريع  
الصغيرة والمتوسطة»، وذلك خلال الفترة ٢٤ - ٢٦ نيسان ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان قواعد ومعايير واجراءات الامتثال ووظيفتها في البنوك الأردنية في ضوء المذكرات  
والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومبادئ لجنة بازل للرقابة على البنوك

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان «قواعد ومعايير واجراءات الامتثال ووظيفتها في البنوك الأردنية في ضوء المذكرات  
والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومبادئ لجنة بازل للرقابة على البنوك» وذلك خلال الفترة ٢٢ - ٢٤ ايار ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان قواعد ومعايير واجراءات الامتثال ووظيفته في البنوك الأردنية في ضوء التعليمات  
والمذكرات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومبادئ لجنة بازل للرقابة على البنوك

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان «قواعد ومعايير واجراءات الامتثال ووظيفته في البنوك الأردنية في ضوء التعليمات  
والمذكرات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومبادئ لجنة بازل للرقابة على البنوك» خلال الفترة ٢١ تموز - ٢ آب ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني المتعلقة بالتعامل مع شكاوى عملاء مزودي  
الخدمات المالية والمصرفية

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية متخصصة بعنوان «التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني المتعلقة بالتعامل مع  
شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية» وذلك خلال الفترة من ٢٠ - ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٧.

#### جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان تنمية المهارات القيادية

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع شركة MED for training and consultation دورة تدريبية بعنوان «تنمية المهارات  
القيادية» وذلك خلال الفترة ٢٢ - ٢٤ ايار ٢٠١٧ في مقر الجمعية، وذلك بهدف بناء مهارات قيادية جديدة وتنمية المهارات الحالية  
وبالتالي تعزيز دور العمل القيادي في مؤسسات الأعمال، عن طريق تزويد الموظفين بالمعارف العلمية والمهارات السلوكية والاتجاهات الحديثة  
في القيادة وإكسابهم مهارات مهنية تعزز اتجاهاتهم الايجابية نحو مؤسساتهم والجمهور المستهدف.

واشتملت الدورة التي استمرت ثلاثة أيام، على موضوعات حول القيادة وأنماطها، والوظائف القيادية والمسؤوليات المنوطة بها والأداء  
الوظيفي القيادي والشبكة القيادية leadership grid، والتفريق بين من هو القائد ومن هو المدير، وصياغة الاهداف المؤسسة وخطة العمل  
وتقييم الاداء والتفكير الإبداعي، إلى جانب تمارين وتطبيقات عملية.

### جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان منهجية البيع الأمريكية

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع شركة MED for training and consultation دورة تدريبية بعنوان ”منهجية البيع الأمريكية“ خلال الفترة ٢٤ - ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٧.

### جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان مدراء ضد الرصاص

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع شركة MED for training and consultation دورة تدريبية بعنوان ”مدراء ضد الرصاص“ (BPM) Bullet Proof Managers وذلك خلال الفترة ٢٦ - ٢٨ أيلول ٢٠١٧.

### جمعية البنوك تنظم دورتين تدريبيتين ضمن إطار مذكرة التفاهم التي وقعتها مع المجلس القضائي الأردني

عقدت جمعية البنوك دورتين تدريبيتين بعنوان ”العمليات البنكية والتجارية الحديثة“ وذلك خلال الفترة ١٧ - ٢١ كانون الأول في إقليم الشمال، وفي إقليم الوسط خلال الفترة ١٠-١٤ كانون الأول ٢٠١٧. وجاء عقد هاتين الدورتين تنفيذاً لمذكرة التفاهم التي وقعتها جمعية البنوك في الأردن مع المجلس القضائي الأردني والمتعلقة بمجال التدريب وعقد ورش عمل لتهيئة قضاة مؤهلين ومدربين في القضايا المصرفية.

جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وألية تطبيقها في البنوك الأردنية

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان ”التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وألية تطبيقها في البنوك الأردنية“ وذلك خلال الفترة ٢٠ كانون الثاني - ١ شباط ٢٠١٧.

### جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان مهارات التفاوض ومعالجة وتحصيل الديون المتعثرة

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان «مهارات التفاوض ومعالجة وتحصيل الديون المتعثرة» وذلك خلال الفترة ٦ - ٩ آذار ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال التحويل الالكتروني للأموال

للعلماء وبين البنوك في مجال الحوالات المالية المحلية والخارجية وإدارة مخاطرها

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان «التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال التحويل الالكتروني للأموال للعلماء وبين البنوك في مجال الحوالات المالية المحلية والخارجية وإدارة مخاطرها» خلال الفترة ٢٠ - ٢٢ آذار ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم دورة تدريبية بعنوان التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال تمويل الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة

نظمت جمعية البنوك في الأردن دورة تدريبية بعنوان «التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال تمويل الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة» وذلك خلال الفترة ٢٤-٢٦ نيسان ٢٠١٧.

(٣) الندوات والملتقيات والمنتديات:

عقدت جمعية البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٧ الندوات والملتقيات والمنتديات التالية:

جمعية البنوك تنظم جلسة حوارية بعنوان تيسير وصول الشركات الريادية للتمويل

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع الشركة الاردنية لضمان القروض جلسة حوارية بعنوان “تيسير وصول الشركات الريادية للتمويل”، وذلك بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١٧ في مقر الجمعية.

جمعية البنوك تنظم ندوة حول تعليمات البنوك ذات الأهمية النظامية

نظمت جمعية البنوك في الأردن ندوة حول تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بالبنوك ذات الأهمية النظامية محلياً بتاريخ ٢٠ أيلول ٢٠١٧، وذلك لتسليط الضوء على هذه التعليمات وتطبيقاتها وطريقة التعامل معها بين البنوك العاملة في المملكة. وشارك في الندوة التي التأم في مقر جمعية البنوك، مدراء دوائر المخاطر والتدقيق والامتثال في البنوك.

وكان البنك المركزي قد أصدر تعليمات البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً، حرصاً على استقرار النظام المالي والاقتصادي في المملكة، وفي إطار تطبيق مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

وأكد مدير عام جمعية البنوك في كلمته الافتتاحية للندوة على أهمية هذه التعليمات التي تستهدف تعزيز قدرات البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي، والمحافظة على سلامة ومثانة أوضاعها المالية، والتقليل من الآثار السلبية التي قد تنتج في حال مواجهتها مشكلات جوهرية على استقرار النظام المالي والاقتصاد بشكل عام. كما بين أن التعليمات تتضمن محاور رئيسة أبرزها منهجية تحديد البنوك ذات الأهمية النظامية، ورأس المال الإضافي المطلوب من البنوك ذات الأهمية النظامية، والمتطلبات النوعية الخاصة بالبنوك ذات الأهمية النظامية والإجراءات الرقابية الخاصة بها، وتقليل آثار مواجهة البنوك لمشاكل جوهرية.

جمعية البنوك تنظم ندوة تعريفية بعنوان Next Generation IT Security

نظمت جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع SOPHOS ندوة تعريفية بعنوان Next Generation IT Security بتاريخ ١٦ آب ٢٠١٧.

جمعية البنوك تنظم الملتقى الخامس للمسؤولية المجتمعية للبنوك بعنوان “من المسؤولية المجتمعية إلى التنمية المستدامة”

نظمت جمعية البنوك في الأردن الملتقى الخامس للمسؤولية المجتمعية للبنوك بعنوان “من المسؤولية المجتمعية إلى التنمية المستدامة”

برعاية محافظ البنك المركزي الأردني وبالتعاون مع برنامج الأمم المتحدة للبيئة وذلك بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٧.

وقال محافظ البنك المركزي الأردني الدكتور زياد فريز في كلمته الافتتاحية خلال الملتقى بأن الاقتصاد الأردني أظهر مؤشرات عديدة على التعافي وتحقيق معدلات نمو إيجابية في الأعوام المقبلة. مضيفاً بأن الأردن تمكن من تجاوز العديد من التحديات في السنوات الخمس الماضية، والتي أدت الى هبوط معدل النمو الاقتصادي إلى أقل من معدلاته التاريخية ليصل إلى متوسط ٦,٢٪ سنوياً في فترة ما بعد الازمة مقارنة مع ١,٧٪ في فترة ما قبل الازمة. ومؤكداً أن على الرغم من تواضع معدلات النمو خلال الفترة الماضية، وارتفاع معدل المديونية إلا أن هنالك مؤشرات عن تجاوز المرحلة الأصعب وتراجع حجم التحديات القائمة.

وبين فريز أن النصف الأول من عام ٢٠١٧ شهد معدلات نمو ايجابية بلغت ١,٢٪، وهي حول معدل النمو المتحقق في العام السابق، متوقعاً أن يصل النمو للعام الحالي إلى ٢,٢٪ مقارنة مع ٢٪ في عام ٢٠١٦.

كما أشار فريز إلى أن هذا اللقاء يأتي بعد خطاب العرش الذي افتتح فيه جلالة الملك أعمال الدورة العادية الثانية لمجلس الأمة، حيث تضمن الخطاب تشخيصاً واقعياً ودقيقاً للتحديات التي يمر بها اقتصادنا الوطني، وما تمليه علينا جميعاً، حكومة ومؤسسات دولة وقطاع خاص، من اجراءات عملية لمواجهة المحافظة على الاستقرار الاقتصادي في المملكة. كما أشار إلى أن خطاب جلالة الملك يدعونا لتوفير سبل الحياة الكريمة للمواطنين، وخصوصاً من فئات الدخل المتوسط والمحدود، مؤكداً أن الأردنيين عودونا دائماً بإصرارهم وانتماؤهم أنهم عند حسن الظن بهم، وكلي ثقة بقدرة الاردن على تجاوز جميع التحديات والعقبات التي يمر بها.

وقال المحافظ إن قراءتنا للمشهد الاقتصادي ولتطوراته الجزئية تشير إلى بدء تعافي وعودة تدريجية للاقتصاد الوطني الى معدلات نمو اعلى خلال السنوات المقبلة، حيث بدأ تحسن ملموس في بعض مؤشرات القطاع الخارجي، وانخفاض التراجع في بعضها الاخر.

من هذه المؤشرات، قال المحافظ إن الدخل السياحي واصل الارتفاع بنسبة ٧,١٢٪ لنهاية تشرين الأول من العام الحالي، مقابل تراجع نسبته ٨,١٪ للفترة ذاتها من العام الماضي. وكذلك تحسن في الاستثمارات الأجنبية المباشرة الواردة الى المملكة بنحو ٣٠٪ في النصف الاول من العام، ما رفع نسبتها الى الناتج الى ٦٪ مقابل ٧,٤٪ للفترة المقابلة من العام الماضي. وبين أن تحويلات العاملين سجلت معدلات نمو موجبة بلغت ٧,٠٪ لنهاية أيلول من العام الحالي مقارنة مع تراجع نسبته ٤٪ للفترة ذاتها من العام الماضي.

وأشار المحافظ إلى استقرار الصادرات الوطنية، بعد ان تراجعت بما معدله ٨,٧٪ سنوياً في عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦، موضحاً أن ما يدعو للتفاؤل أن هذا الاستقرار جاء بالرغم من انخفاض اسعار الصادرات بنسبة ٨٪ لنهاية آب، قابلها ارتفاع في كميات الصادرات بشكل عام بنسبة مماثلة، اضافة الى الوصول الى اسواق جديدة.

أما بخصوص فتح الحدود مع العراق، قال المحافظ إن ثمة مؤشرات على أن التجارة مع العراق آخذة بالتحسن، وذلك ”مع ادراكنا أن عودة حجم الصادرات إلى العراق لمستويات ما قبل اغلاق الحدود ستستغرق بعض الوقت، حيث نأمل أن نلمس الأثر الايجابي لاستئناف التجارة مع العراق ابتداء من النصف الثاني من عام ٢٠١٨.

وأضاف أن الانفاق الرأسمالي نما بنسبة ٤,٧٪ لنهاية أيلول من العام الحالي، مقابل تراجع نسبته ٤,٩٪ للفترة نفسها من العام الماضي، مؤكداً أن هذا النمو يشكل قوة رافعة للأداء الاقتصادي، وستمد اثاره الايجابية الى مختلف القطاعات الاقتصادية، خصوصاً في ضوء توجه الحكومة نحو مزيد من الاعتماد على القطاع الخاص في تنفيذ عدد من المشروعات الرأسمالية، مثل تكريس لأطر الشراكة مع القطاع الخاص والاستفادة من خبراته المتراكمة، في الوقت الذي سيسهم ذلك في الحد من عجز الموازنة.

وأشار إلى استمرار وتيرة النمو في التسهيلات الممنوحة للقطاع الخاص، وبنسبة ٨,٧٪ لنهاية أيلول من العام الحالي، بعد نموه بنسبة جيدة ايضاً لنفس الفترة من عام ٢٠١٦ بلغت ٥,٧٪، توزعت على القطاعات الاقتصادية كافة، لاسيما الانتاجية منها.

وقال الدكتور فريز إن ذلك يعد من المؤشرات الايجابية التي تدل على امكانات النمو الاقتصادي في المستقبل، لافتا إلى أن هذه التطورات تأتي في الوقت الذي نشعر فيه بكل ثقة واطمئنان إلى تطور مؤشرات المتانة المصرفية.

وثنى في هذا الإطار جهود إدارات البنوك العاملة في المملكة على تعاونهم الجاد النابع من إحساسهم العالي بالمسؤولية، معرباً عن ثقته أن الإنجازات التي حققها الجهاز المصرفي الاردني، وتعزيز مكانته واسهاماته النوعية في دعم مسيرة اقتصادنا الوطني ستتواصل، بالرغم من اية صعوبات او تقلبات في البيئة المالية والاقتصادية محليا وخارجياً.

كما ثمن المحافظ التزام البنوك الثابت بضوابط العمل المصرفي الآمن والسليم، وحرصهم على توفير الشروط والإمكانات اللازمة لترسيخ الممارسات المصرفية الفضلى، وحسن إدارة المخاطر بما يرتقي بقدرة البنوك على تحمل الصدمات المحلية والخارجية.

ودعا البنوك أن تضطلع بدور أكبر تجاه التنمية المجتمعية، بحيث لا تقتصر مسؤوليتها المجتمعية على تقديم التبرعات النقدية والعينية، بل يجب أن تكون التزاماً أخلاقياً، وتتخذ طابعا مؤسسياً ذو قيمة مضافة عالية ومستدامة في مختلف المجالات التعليمية، والصحية، والتدريب والتأهيل، والبيئة، وتمكين المجتمع المحلي.

وفيما يتعلق بالسياسة النقدية، أكد محافظ البنك المركزي أنه تم الاستمرار بالمحافظة على الاستقرار النقدي والمالي، وزيادة جاذبية الدينار كملاد آمن للمدخرات المحلية والخارجية، ورغم تواضع نمو الودائع منذ بداية العام إلا أن الودائع بالدينار زادت منذ نهاية شهر آذار بخمسة امثال زيادتها في الفترة نفسها من العام الماضي، وبحجم يتجاوز نصف مليار دينار.

وقال إنه ورغم بعض العوامل غير المتكررة والتي فسرت في حينه على انها انخفاض في ودائع الدينار، بينما هي في الحقيقة تعود الى عمليات اعادة تصنيف احصائية صرفة، وصفقة شراء اسهم سعودي اوجيه في البنك العربي لمستثمرين اردنيين وغير اردنيين وبحجم غير مألوف وصل الى ١,١ مليار دولار، ما يعد مؤشر قوة ودليل على متانة الجهاز المصرفي، وإيمان راسخ بأسس الاستقرار النقدي واستقرار بيئة الاقتصاد الاردني على المدى الطويل.

وأشار إلى التقدم الملموس الذي سجلته المملكة في تقرير ممارسة الاعمال الصادر أخيراً عن البنك الدولي، حيث تحسن ترتيب الاردن خمس عشرة مركزاً، إلى المرتبة ١٠٣ من ١١٨ في تقرير العام الماضي، حيث جاء التقدم بشكل رئيس بفضل تحسن معيار الحصول على الائتمان بمقدار ٢٦ درجة، نتيجة بدء شركة المعلومات الائتمانية اعمالها اعتباراً من العام الماضي.

وقال المحافظ إنه رغم كل المؤشرات الايجابية التي اظهرها الاقتصاد الاردني، إلا أن البناء على هذه المكتسبات يتطلب مواجهة التحديات الماثلة أمامنا، واستشهد بما قاله جلالة الملك بانه (لن يقوم أحد بإيجاد الحلول لمشاكلنا الا نحن انفسنا فلا بد ان نعتمد على ارادتنا وامكانياتنا وطاقاتنا في مواجهة التحديات امامنا بعزيمة وتصميم). ودعا إلى مواجهة الواقع الجديد وتبديل اولويات المجتمع الدولي والتطورات الاقليمية، والتي جعلت من الاعتماد على الذات تحد أكبر من اي وقت مضى، وتنفيذ الاصلاحات دون تلكؤ والتي اصبحت معروفة للجميع وان أي تأخير في تنفيذ الاصلاحات ستطال آثاره السلبية الأمن الاقتصادي والاجتماعي.

وأكد أن مضي الحكومة قدماً بتنفيذ خطة التحفيز الاقتصادي والبرنامج الوطني للإصلاح الاقتصادي كفيل بمواجهة الاختلالات الخارجية، المتمثلة بعجز الحساب الجاري، والداخلية المتمثلة بعجز المالية العامة، مع ما يتطلبه ذلك من ضرورة وقف الهدر في الموارد الاقتصادية المحدودة، والانفاق غير المجدي، والاعفاءات غير المبررة اقتصادياً، ومعالجة التشوه في النظام الضريبي.

وقال إن كل ذلك سيسهم ايجاباً في تعزيز البيئة الاستثمارية، وتعزيز مرتكزات النمو الشامل، ومعالجة مشكلة الدين العام ووضعه على مسار تنازلي وقابل للاستمرار.

وأضاف أن الجهاز المصرفي يعد شريان التمويل الرئيسي للاقتصاد الوطني، وأن هذا التمويل، الذي استمر وبزخم كبير على الرغم من

الظروف غير المواتية التي تعرض لها الاقتصاد الوطني طيلة السنوات الماضية، يمثل تجسيدا واقعيا لممارسة البنوك لمسؤوليتها المجتمعية. وأكد أن مفهوم المسؤولية المجتمعية أصبح يشكل ثقافة ونهجاً مؤسسيا للمنظمات والمؤسسات العاملة في المجتمعات المتطورة، وإحدى مؤشرات التنمية المستدامة لديها، و" بالرغم من اختلاف النظرة والمقاصد لمفهوم المسؤولية المجتمعية، إلا أنني اعتقد أنها تعني قدرة المؤسسة، على إيجاد علاقة ايجابية فيما بينها وبين المجتمع المحيط بها، وتطويرها بما يساهم في خدمة المجتمع وازدهاره وأمنه وأمانه، وذلك من خلال الالتزام بتطبيق أفضل الممارسات في مجالات عمل المؤسسة وبالشكل الذي يكفل الموازنة بين مصالحها ومصالح المجتمع. وأشار المحافظ إلى أن هذا المفهوم يشمل الالتزام المستمر من قبل المؤسسات بالتصرف أخلاقيا والمساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية، والعمل على تحسين الظروف المعيشية للقوى العاملة وعائلاتهم، وللمجتمع ككل.

وبين أن الأرقام المتاحة تظهر زيادة حجم الاموال التي تنفقها البنوك في اطار المسؤولية المجتمعية الى ٣, ١٪ من ارباحها ارتفاعا من ٠, ٨٪ عام ٢٠١٥ "وهو ما يستحق الاشادة".

ودعا إلى وضع قواعد عامة للمسؤولية المجتمعية للبنوك لتسترشد بها باقي المؤسسات في بناء استراتيجية تمكنها من تحقيق اهداف التنمية المستدامة على المستوى الوطني.

#### جمعية البنوك تبحث سبل تطوير وتفعيل المسؤولية المجتمعية

بدوره، قال رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن، موسى عبدالعزيز شحادة، إن الملتقى الخامس للمسؤولية المجتمعية، يمثل وقفة مهمة لتدارس انجازات البنوك الأعضاء وتوجهاتها على طريق مسؤوليتها المجتمعية وتمويل التنمية المستدامة، وتبادل التجارب والخبرات. وأضاف في افتتاح الملتقى الذي التأم تحت عنوان "من المسؤولية المجتمعية إلى التنمية المستدامة" إنه تم بحث سبل تطوير وتفعيل الأدوار المتصلة بالمسؤولية المجتمعية بما يعود بالخير والنفع على القطاعات كافة في الوطن.

وأكد أن الجمعية حرصت على لعب دور فاعل في دعم تعزيز الاستدامة والمسؤولية المجتمعية لدى البنوك العاملة في المملكة، حيث كانت الجمعية من المؤسسات السباقة لتبني هذا المفهوم ونقله إلى أعضائها من خلال عقد المنتديات والملتقيات المتخصصة، ونشر العديد من الدراسات التي ألفت الضوء على أدوار المسؤولية المجتمعية للبنوك العاملة في الأردن.

وأشار شحادة إلى أن الجمعية انضمت في العام ٢٠١٦ مبادرة التمويل في برنامج الأمم المتحدة للبيئة، كمؤسسة داعمة، لتصبح ثاني جمعية بنوك في المنطقة تنضم للبرنامج حيث ستعمل مع أمانة المبادرة لتعزيز مفهوم التمويل المستدام في القطاع المصرفي الأردني، وللمساهمة في اعتماد وتنفيذ ممارسات الاستدامة في الصناعة المصرفية.

وشدد على أن مفهوم المسؤولية المجتمعية يقضي بأن تكون الشركات عضوا صالحا في مجتمعاتها، بحيث تسعى إلى تحقيق المصلحة المالية لها، إضافة إلى تحقيق مصالح الشركاء الآخرين بمن فيهم المستهلكون والموظفون والمديرون والبيئة التي تعمل فيها، ووسائل الإعلام والمجتمع عموما.

وأكد شحادة أن موضوع المسؤولية المجتمعية يحتل أهمية استثنائية في الدول النامية، خصوصا الدول التي تعاني من ضغوط في المالية العامة وتواجه أعباء كبيرة، حيث يصبح من الضروري أن يكون القطاع الخاص شريكا للقطاع العام في دعم الأهداف الاجتماعية والتنموية، وأن يتحمل مسؤولياته تجاه المجتمع من خلال إسهاماته النوعية في مختلف مجالات المسؤولية المجتمعية.

وأشار إلى أن القطاع المصرفي الأردني كان سابقا في تحمل مسؤولياته المجتمعية، ولعب دورا رياديا في التصدي للتحديات الاجتماعية، وتقديم الدعم لمختلف فئات وشرائح المجتمع الأردني، وهو ما جعل البنوك في الأردن تحتل صدارة المساهمين في خدمة المجتمع مقارنة مع



## القطاعات الأخرى.

وقال، إن البنوك في الأردن تشكل العمود الفقري للاقتصاد الوطني وتعد من أكثر القطاعات متانة وقوة، وتسهم في توفير القنوات الرئيسية للسياسة النقدية وزيادة كفاءة وفعالية السياسات الاقتصادية الكلية، لافتا الى ان البنوك تتحمل مسؤولياتها بالمساهمة الفعالة في التنمية الاقتصادية الشاملة والمستدامة من خلال استقطاب المدخرات وتشجيع الادخار والاستثمار، وتوزيع الموارد الاقتصادية بكفاءة وفعالية.

وبين شحادة أن البنوك تتمتع بأقصى درجات الشفافية والإفصاح وذلك وفقا للمعايير الدولية وأفضل الممارسات العالمية، من خلال الإعلان الدوري والدقيق عن نتائجها المالية وأعمالها السنوية، وهو ما يؤكد التزام البنوك تجاه جميع أصحاب المصالح.

وأضاف أن الاستدامة بمفهومها الواسع تمثل الجهود المبذولة لضمان نجاح الشركات على المدى الطويل والتي ترافق مع الإسهام في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وتوفير البيئة المناسبة، وتحقيق الاستقرار للمجتمع.

ورأى أن مفهوم الاستدامة في المؤسسات المالية ينطوي على أربعة أبعاد هي الاستدامة المالية للمؤسسات المالية وعملاؤها من الشركات، والاستدامة الاقتصادية للمشروعات والشركات التي تقوم المؤسسات المالية بتمويلها من خلال دعم الاقتصاد المحلي، والاستدامة البيئية من خلال المحافظة على المصادر الطبيعية، والاستدامة الاجتماعية من خلال تحسين مستويات المعيشة ومحاربة الفقر والاهتمام برفاه المجتمع واحترام حقوق الإنسان الأساسية.

وبين أن السنوات الخمس الماضية شهدت توجهات واضحة من البنوك العاملة في الأردن نحو تطبيق مفهوم الاستدامة، حيث تتوفر استراتيجية استدامة لدى حوالي ثلثي البنوك العاملة في الأردن، كما أن هناك العديد من البنوك العاملة في الأردن التي تصدر تقارير استدامة استنادا إلى إطار المبادرة العالمية لإعداد التقارير.

وقالت مديرة علاقات الأعضاء في برنامج الأمم المتحدة للبيئة، ليزيل فان آست، في عرضها لمبادرة الاستدامة التي اطلقها البرنامج، إن مفهوم المسؤولية الاجتماعية للشركات تحول إلى نهج استراتيجي لدى البنوك وباتت تأخذ المؤسسات التصنيفية بعين الاعتبار لدى حكمها على أداء البنوك.

وأضافت ان من الاهداف الإنمائية للقطاع المصرفي دعم استدامة النمو الاقتصادي والاجتماعي والتي تتوافق مع الاهداف الإنمائية للأمم المتحدة، مؤكدة أن هذا يوفر فرصا أكبر للبنوك لتساهم في تحقيق هذه الأهداف.

وأكدت أهمية أن تكون البنوك فاعلة في عملية التمويل الأخضر الذي يصب في تحقيق الأهداف الإنمائية، وضرورة بناء القدرات المؤسسية للبنوك للتعامل مع هذه النوع من التمويل، خصوصا في قطاع الطاقة المتجددة والبيئة وضمان استدامة الموارد الطبيعية.

ودعت في هذا الصدد، إلى التعاون وتبادل الخبرات والتجارب الريادية في مجال تمويل المشروعات التي تحقق الاستدامة بأبعادها كافة، مؤكدة أن الأردن يعد بيئة مثالية لذلك.

واستعرض المشاركون في الملتقى تجارب البرنامج البيئي للأمم المتحدة وطرق إعداد تقارير الاستدامة وفقا للمبادئ التوجيهية لإعداد تقارير الاستدامة (GRI)، إلى جانب تسليط الضوء على الاستدامة في القطاع المصرفي الأردني.

وتناولوا استجابة المؤسسات الحكومية الأردنية للمبادرات الدولية في المسؤولية المجتمعية وأهداف التنمية المستدامة، وإستراتيجية الاقتصاد الأخضر الوطنية، إلى جانب قصص نجاح في المسؤولية المجتمعية والتنمية المستدامة تم تنفيذها في المملكة.

وشارك في الملتقى، إلى جانب ممثلي البنوك، ممثلو عدد من الوزارات والمؤسسات منها وزارة التخطيط والتعاون الدولي ووزارة البيئة

وبورصة عمان وعدد من رؤساء مجالس الإدارة والمدراء العامون في البنوك، ورئيس جمعية رجال الأعمال الأردنيين حمدي الطباع، ورئيس غرفة صناعة الأردن عدنان أبو الراغب.

## د. نشاطات وأخبار أخرى

### جمعية البنوك تعقد اجتماع الهيئة العامة العادي وتقر موازنتها للعام ٢٠١٧

عقدت جمعية البنوك في الأردن اجتماع الهيئة العامة العادي لأعضاء الجمعية بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٦ برئاسة رئيس مجلس إدارة الجمعية موسى شحادة، وبحضور ممثلي البنوك الأعضاء. وقد أقرت الهيئة العامة لجمعية البنوك تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الجمعية لعام ٢٠١٦، وناقشت الخطة المستقبلية للجمعية للعام ٢٠١٧. كما صادقت الهيئة العامة على الحسابات الختامية للجمعية لعام ٢٠١٦ والموازنة التقديرية للعام الحالي ٢٠١٧.

### جمعية البنوك تعد خططها الاستراتيجية للأعوام ٢٠١٧-٢٠١٩ وخطتها التشغيلية للعام ٢٠١٧

استكمالاً لنهج التخطيط الاستراتيجي الذي بدأته جمعية البنوك في الأردن منذ عام ٢٠١٠، تم إعداد وثيقة الخطة الاستراتيجية لجمعية البنوك للأعوام ٢٠١٧-٢٠١٩، والتي تضمنت ثلاثة محاور استراتيجية رئيسية يتفرع منها أحد عشر هدفاً استراتيجياً. واعتماداً على المحاور والأهداف الاستراتيجية الواردة في خطة الجمعية، تم إعداد الخطة التشغيلية للجمعية للعام ٢٠١٧. وقد تضمنت الخطة التشغيلية لعام ٢٠١٧ على مجموعة كبيرة من الأهداف الفرعية (التشغيلية) بلغ عددها (٥٦) هدفاً تشغيلياً فرعياً والتي تصب في تحقيق الأهداف والمحاور الاستراتيجية.

### الخطوات المتخذة من جمعية البنوك لمتابعة موضوع إنشاء شركتين للبنوك التجارية والإسلامية الأردنية

في إطار جهود الجمعية لمتابعة موضوع إنشاء شركتين للبنوك التجارية والإسلامية الأردنية وذلك لأغراض المساهمة في شركة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة. قامت الجمعية باتخاذ الخطوات الرئيسية التالية خلال عام ٢٠١٧:

■ قامت الجمعية بالاتصال والتنسيق مع مكتب علي شريف الزعبي للمحاماة والاستشارات القانونية وتكليفهم للسير في إجراءات تأسيس شركتي البنوك التجارية والإسلامية الأردنية، وذلك لأغراض المساهمة في شركة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة. حيث بلغ رأس المال الأولي لشركة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة حوالي ١٠ ملايين دولار (أو ما يعادل ٧ مليون دينار)، وبحيث يساهم صندوق الاستثمارات العامة السعودي بنسبة (٩٠٪)، بينما تساهم شركتي البنوك الأردنية (التجارية والإسلامية) بنسبة ١٠٪ أو ما يعادل (٧١٠) ألف دينار أردني، والتي تتوزع بواقع ٨٧، ٨٣٪ لشركة البنوك التجارية، و ١٣، ١٦٪ لشركة البنوك الإسلامية.

■ بتاريخ ٨ آذار ٢٠١٧ قامت الجمعية بمخاطبة البنوك وتزويدهم بجدول يبين توزيع مساهمات البنوك في رأسمال الشركتين، إضافة لعقد التأسيس والنظام الأساسي ونماذج محضر اجتماع مجلس الإدارة ومحضر اجتماع الهيئة العامة. وقامت الجمعية بالطلب من البنوك تزويدها بأي ملاحظات على المرفقات أعلاه، إضافة لطلب تزويد الجمعية بكتاب تأكيد مساهماتهم وعقد التأسيس الخاص بالبنك وشهادة مفوض التوقيع عن البنك وذلك تمهيداً لعقد اجتماع الهيئة العامة واجتماع مجلس الإدارة الأول للشركتين، وقد

حصلت الجمعية على المعلومات والوثائق التي طلبتها.

■ قامت الجمعية بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٧ بعقد اجتماع الهيئة العامة الأول واجتماع مجلس الإدارة الأول لشركة البنوك التجارية وشركة البنوك الإسلامية. وتم خلال الاجتماع توقيع البنوك على عقود تأسيس الشركتين وعلى محاضر اجتماع الهيئة العامة ومجلس الإدارة لكل شركة. وتم تعيين مدقق حسابات وانتخاب مجلس إدارة لكل شركة، إضافة لفتح حساب لدى البنك المركزي الأردني ليتم فيه إيداع مساهمات البنوك في الشركتين.

■ تم استكمال اجراءات تسجيل الشركتين لدى دائرة مراقبة الشركات واستخراج شهادات التسجيل للشركتين بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٧ وذلك تحت اسم (شركة مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار) للبنوك التجارية الأردنية واسم (شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الاستثمارية) للبنوك الإسلامية الأردنية. كما تم إيداع مساهمات البنوك في حساب شركة صندوق الاستثمار السعودي الأردني.

■ قامت الجمعية في شهر نيسان ٢٠١٧ بمخاطبة معالي محافظ البنك المركزي الأردني ودولة رئيس الوزراء للتأكيد على منح شركات البنوك الأردنية التجارية والإسلامية الهادفة للمساهمة في شركة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار المساهمة العامة المحدودة، الاعفاءات التي سيتم منحها لهاتين الشركتين من قبل الحكومة الأردنية ومن قبل البنك المركزي الأردني.

#### اتحاد المصارف العربية ينظم منتدى المشروعات الصغيرة والمتوسطة: الطريق الى التنمية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية

تحت رعاية وزير الصناعة والتجارة والتموين - معالي المهندس يعرب القضاة ومحافظ البنك المركزي الاردني معالي الدكتور زياد فريز، نظم اتحاد المصارف العربية بالتعاون مع البنك المركزي الاردني وجمعية البنوك في الاردن وجمعية البنوك في فلسطين منتدى " المشروعات الصغيرة والمتوسطة: الطريق الى التنمية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية، نظم اتحاد المصارف العربية منتدى المشروعات الصغيرة والمتوسطة: الطريق الى التنمية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية، وذلك خلال الفترة ١٩-٢٠ تموز ٢٠١٧.

وقد شارك في أعمال المنتدى أكثر من ٢٥٠ شخصية قيادية مصرفية مالية واقتصادية، جاءت من الاردن وفلسطين ولبنان ومصر والسودان والبحرين والمملكة العربية السعودية وقطر والكويت ودولة الامارات العربية المتحدة وليبيا وتونس والجزائر والعراق.

وقد تحدث في الجلسة الافتتاحية تباعاً كل الاستاذ وسام فتوح الامين العام لاتحاد المصارف العربية، والأستاذ موسى شحادة رئيس مجلس ادارة جمعية البنوك في الاردن، والدكتور ماهر الشيخ نائب محافظ البنك المركزي الأردني بالإجابة عن معالي الدكتور زياد فريز محافظ البنك المركزي الاردني، والمهندس يعرب القضاة وزير الصناعة والتجارة والتموين.

وقال نائب محافظ البنك المركزي الأردني الدكتور ماهر الشيخ إن الشركات الصغيرة والمتوسطة توفر ما بين ٤٠ إلى ٦٠ بالمئة من مجموع فرص العمل حول العالم، كما تشكل ٩٥ بالمئة من الشركات العاملة في الأردن، وتساهم بحوالي ٤٠ بالمئة من الناتج المحلي الإجمالي. وأضاف إن نسبة الاشتغال المالي للبالغين في الأردن بلغت الربع تقريبا، وهي نسبة متدنية إذا ما قورنت بالبلدان الأخرى الواقعة ضمن فئة مستويات الدخل ذاتها عالميا، مبينا ان الاردن اعلن التزامه بزيادة الاشتغال المالي من مستواه الحالي الى المستوى ٦, ٣٦ بالمئة بنهاية عام ٢٠٢٠ وذلك ضمن السكان البالغين، إضافة الى تخفيض فجوة الوصول المالي بين الجنسين من ٥٣ بالمئة الى ٣٥ بالمئة. وأشار إلى أن المركزي قام خلال الاعوام الاربعه الماضية بالتعاون مع وزارة التخطيط والتعاون الدولي ومؤسسات تمويل دولية واقليمية لحشد تمويل قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة بما يقارب من ٤٤٠ مليون دولار بأسعار فائدة مخفضة وصل منها حتى الان ٢٢٠ مليون دولار اقرضت لحوالي ١٦ الف مشروع.

وبين رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن موسى شحادة أن التحدي الأكبر الذي يواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة هو الحصول

على التمويل، حيث أن أكثر من نصف تلك الشركات في الدول العربية تعاني من صعوبات كبيرة في ذلك، مشيراً إلى أن التحدي المائل أمام دول المنطقة هو خلق بيئة مواتية من شأنها تسهيل تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة. وأضاف أنه ومن خلال استقراء التفاعل والتداخل بين عوامل العرض والطلب والعوامل المؤسسية والتنظيمية وغيرها، يمكن استخلاص أهم العوائق والتحديات التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة في الوصول إلى التمويل والتي يمكن إيجازها بعدم كفاية ترتيبات الضمانات والبنية التحتية للمعلومات الائتمانية في العديد من الدول العربية، وارتفاع نسبة القروض غير العاملة في العديد من الدول العربية، وضعف ومحدودية تأثير المؤسسات المالية المتخصصة، وضعف المنافسة في الأنظمة المصرفية في بعض الدول، ومحدودية بدائل تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة من خارج القطاع المصرفي، إضافة للعوائق غير المالية المتعلقة بمحدودية الحسابات المالية والسجلات الائتمانية لتلك الشركات.

### جمعية البنوك تستضيف إطلاق مبادرات اقتصادية للبنك المركزي الأردني برعاية رئيس الوزراء

تحت رعاية دولة رئيس الوزراء الدكتور هاني الملقى، استضافت جمعية البنوك بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٧ إطلاق البنك المركزي الأردني لمجموعة من المبادرات الاقتصادية، والتي تتمثل في إنشاء شركات استثمارية للبنوك برأسمال ١٢٥ مليون دينار للاستثمار في الشركات متوسطة الحجم، إلى جانب إطلاق برنامج دعم ائتمان الصادرات الوطنية وتخصيص ١٠٠ مليون دينار لهذا البرنامج.

وقال محافظ البنك المركزي الدكتور زياد فريز أن هذه المبادرات تأتي استجابة من الجهاز المصرفي لتوصيات مجلس السياسات الاقتصادية الذي أطلقه جلالة الملك، وأقرها وتبناها مجلس الوزراء. وبين أن أولى هذه المبادرات التي تهدف إلى دعم الصادرات، تضمنت إقراض البنك المركزي للشركة الأردنية لضمان القروض بمبلغ ١٠٠ مليون دينار لتأسيس صندوق تمكن عائداته الشركة من ضمان ائتمان الصادرات الأردنية وتعزيز هذه الصادرات في مختلف الأسواق، خصوصاً في الأسواق الجديدة. وأضاف أن البنك المركزي تعمل مع وزارة التخطيط والتعاون الدولي لإنشاء الصندوق الأردني للريادة بمبلغ ١٠٠ مليون دولار سيتم إطلاقه في النصف الأول من العام الحالي، بهدف الاستثمار برأسمال المشروعات الناشئة، يساهم فيه منافسة البنك المركزي والبنك الدولي.

وأكد المحافظ أنه وبهدف تعزيز التمويل للشركات الناشئة الصغيرة ومتوسطة الحجم، سيعمل البنك المركزي على زيادة مخصصات برنامج ضمان القروض للشركات الناشئة إلى ١٠٠ مليون دينار من أصل ٥٠ مليون، وذلك عند استكمال استفاد المخصص الحالي. وقال المحافظ أن المبادرات التي نطلقها اليوم تشمل أيضاً إنشاء شركتين للاستثمار البنكي في المملكة، الأولى شركة البنوك التجارية للاستثمار برأس مال ١٠٠ مليون دينار، والثانية الشركة الإسلامية للاستثمار برأس مال ٢٥ مليون دينار. وبين أن الشركتين تهدفان إلى الاستثمار في الشركات متوسطة الحجم والتي من شأنها زيادة النشاط وتوسع تلك الشركات ما ينعكس إيجاباً على النمو والتشغيل، وبالتالي انعكاسه الإيجابية على الأنشطة الاقتصادية كافة، فيما سينجم عن هذه الشركات الاستثمارية مبادرات وصناديق استثمارية أخرى.

وأكد أن مبادرات البنوك تأتي من قناعتها النابعة من تقييم إيجابي لمستقبل الاقتصاد الوطني خلال المرحلة المقبلة، مشيراً إلى أن قيام عدد كبير من المستثمرين الأردنيين وغير الأردنيين في الاستثمار بصفقة البنك العربي، والتي تجاوزت قيمتها مليار دولار، خير دليل على النظرة الإيجابية لمستقبل الاقتصاد الأردني.

وقال المحافظ إن الأردن أثبت قدرته على التعامل مع التحديات بكفاءة واقتدار وعزيمة لا تلبث، وتم تجاوزها بقيادة جلالة الملك الحكيم والإصلاحات الواسعة التي نفذتها الحكومة ومختلف مؤسساتها، مضيفاً أن هذه الجهود ما كان لها لتنجح لولا التناغم والتكامل في الأدوار والسياسات بين مختلف قطاعات الدولة.

وقال إنه في هذا السياق، جاء قرار البنك المركزي أخيراً بخصوص رفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية بهدف تعزيز تنافسية

وجاذبية الدينار الاردني كوعاء للمدخرات المحلية، إلا أن البنك المركزي لم يغفل البعد التنموي، إذ أبقى على اسعار الفائدة على برامج إعادة التمويل لديه دون تغيير والتي تشمل قطاعات الصناعة والزراعة والسياحة والطاقة المتجددة وتكنولوجيا المعلومات، والتي تجاوز المبالغ الممنوحة في هذا البرنامج ٣٠٠ مليون دينار، بما فيها المشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم في هذه القطاعات.

كما وفر البنك المركزي مبلغ ٤٤٠ مليون دولار من المؤسسات الدولية والإقليمية للبنوك المحلية لإعادة إقراضها إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم، بهدف الحد من ارتفاع كلفة الائتمان على هذه القطاعات، وذلك نظراً لأهمية مساهمتها في التشغيل والنمو الاقتصادي. من جانبه، أكد رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن، موسى شحادة، أهمية المبادرات التي تأتي تنفيذاً لبعض بنود الحزمة الأولى من توصيات مجلس السياسات الاقتصادية لتحفيز الاقتصاد الوطني. وقال إن هذه المبادرات تصب في خدمة الاقتصاد الوطني وتحقيق النمو الاقتصادي المستهدف وتخفيف مشكلة البطالة وتعزيز الصادرات الوطنية إلى الأسواق التصديرية الجديدة إلى جانب الأسواق التقليدية. وبين أن القطاع المصرفي الأردني استطاع أن يحقق نمواً مطرداً وملحوظاً خلال العقود القليلة الماضية، وتمكن من أن يحتل مكانة متميزة بدعم ورعاية من البنك المركزي الأردني، والذي استطاع تبني سياسات نقدية حكيمة وحصيفة. وأضاف أن إجمالي موجودات البنوك في الأردن تضاعف ليصل إلى ٤,٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦، وتضاعفت التسهيلات الائتمانية بأكثر من مرتين ونصف لتبلغ ٩,٢٢ مليار دينار، وارتفعت الودائع ضعفين وربع لتصل إلى ٩,٢٢ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦.

وأكد شحادة أنه وعلى الرغم من الظروف الصعبة التي مر بها اقتصادنا الوطني، فقد أظهرت مؤشرات المتانة المالية للبنوك قوة جهازنا المصرفي ومتانته وقدرته على التعامل مع الظروف والمستجدات بحكمة مسؤولة وواعية تتفق مع المعايير الدولية السليمة التي ينتهجها وفقاً للضوابط والأحكام المصرفية المعمول بها، وتعليمات البنك المركزي المستندة إلى هذه الأحكام والمعايير. وقال إن نسبة الديون غير العاملة بقيت منخفضة بنسبة أقل من ٥ بالمئة من إجمالي الديون، مع وجود مخصصات كبيرة لدى البنوك تغطي ثلاثة أرباع الديون غير العاملة، مثلما تعد نسبة كفاية رأس المال لدى البنوك مرتفعة وتفق بهامش كبير الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني ومن لجنة بازل. بدوره أكد صباغ مدير عام البنك العربي والذي ترأس اللجنة المنبثقة عن البنوك للإعداد لمبادرة الاستثمار في الشركات الأردنية متوسطة الحجم، أن مبادرة البنوك للاستثمار في الشركات الأردنية متوسطة الحجم انبثقت من إيماننا العميق بالدور الحيوي الذي يلعبه قطاع الشركات المتوسطة في خلق فرص العمل والتشغيل، علاوة على مساهمته في نمو وازدهار الاقتصاد الوطني. وقال صباغ متحدثاً باسم البنوك العاملة في الأردن أن البنوك قامت بتشكيل لجنة فنية متخصصة منبثقة عن القطاع المصرفي مؤلفة من البنك العربي، وبنك الإسكان، والبنك الإسلامي الأردني، والبنك الأردني الكويتي، وبنك الاستثمار العربي الأردني، للعمل على ترجمة هذه المبادرة على أرض الواقع من خلال تطوير هيكلية تنظيمية وقانونية للاستثمار في الشركات الأردنية متوسطة الحجم. وبين أن المبادرة حظيت بتجاوب لافت من معظم مؤسسات القطاع المصرفي، حيث شارك فيها ١٨ بنكاً، منها ١٥ بنكاً تجارياً و٣ بنوك إسلامية. وأشار إلى أن المبادرة تقوم على تأسيس شركتين استثماريتين الأولى شركة البنوك التجارية للاستثمار برأس مال مصرح به ١٠٠ مليون دينار، وهي مملوكة بالكامل من قبل البنوك التجارية المشاركة، والشركة الثانية شركة البنوك الإسلامية للاستثمار برأس مال مصرح به يبلغ ٢٥ مليون دينار، مملوكة بالكامل من قبل البنوك الإسلامية الأردنية. وأوضح صباغ أنه سيتم إدارة الاستثمار من قبل شركة ثالثة ذات خبرة سيتم تعيينها لهذه الغاية، وتعمل حسب سياسة استثمارية تُوضع من قبل الشركتين الأساسيتين. وقال إن المبادرة ستسهم في تحقيق فرص النمو والتوسع وتعظيم الدعم التنظيمي والإداري للشركات متوسطة الحجم ذات الإدارات النوعية والميزات التنافسية؛ حيث ستستثمر بشكل مباشر في ملكية هذه الشركات على أسس تجارية، ما يدعم قواعد رؤوس أموالها.

من جانبه قال الدكتور محمد الجعفري مدير عام الشركة الأردنية لضمان القروض أن إطلاق برنامج ضمان ائتمان الصادرات بتمويل ١٠٠ مليون دينار من البنك المركزي سيمكن الشركة من توسيع نطاق تغطيتها التأمينية للصادرات الوطنية، وقال أن هذا البرنامج سيشجع

المجال أمام الشركة لتقديم تغطية تأمينية أوسع للأسواق التقليدية ودخول أسواق إضافية غير مغطاة من شركات التأمين وإعادة التأمين العالمية، في ظل التطورات السياسية والأمنية غير المتواترة في المنطقة.

وأضاف الجعفري أن البرنامج سيمكن الشركة من تأمين التغطية اللازمة للمقاولات الانشائية والصادرات الخدمية والفنية والاستشارية، إلى جانب تقديم الضمان للصادرات التي تمتد آجال تسويتها مدد أطول مما هو معمول به حالياً لزيادة تنافسية الصادرات الوطنية وتعزيز فرصها. كما أكد أن البرنامج سيعمل على أساس مستدام؛ حيث ستقوم الشركة باستثمار حصيلة قرض البنك المركزي في السندات الحكومية، وسيتم استخدام العوائد المتحققة لتغطية مخاطر ضمان عمليات التصدير. كما أكد أن الشركة الاردنية لضمان القروض تتطلع إلى القيام بدورها الوطني في ضمان التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وضمان ائتمان الصادرات لأهميتهما البالغة في حفز النمو وتوفير فرص العمل في ظل تباطؤ معدلات النمو الاقتصادي وارتفاع معدلات البطالة، بحيث تقدم خدماتها وفق أفضل المعايير وأكفاً السبل.

بدوره قدم مدير عام جمعية البنوك عرضاً تقديمياً بين فيه أن القطاع المصرفي الأردني كان على الدوام شريك حقيقي وفعال للقطاع العام في كل ما يسهم في تعزيز النمو الاقتصادي وتحقيق التنمية الشاملة والمستدامة، وهو الأمر الذي انبثق عنه مجموعة كبيرة من المبادرات المشتركة، ومنها إطلاق شركة البنوك التجارية للاستثمار، وشركة البنوك الإسلامية للاستثمار. كما أكد على أهمية دور البنك المركزي الأردني في إدارة السياسة النقدية والحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي بما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة، مشدداً على أن تحقيق التنمية الشاملة والمستدامة، وتحقيق الأهداف الوطنية في التعامل مع مختلف القضايا الاقتصادية، لا يمكن أن يتم من دون بناء شراكة حقيقية بين القطاعين العام والخاص، ليكون القطاع الخاص هو المحرك الرئيسي للنشاطات الاقتصادية.

**مدير عام جمعية البنوك يشارك في المؤتمر العلمي الدولي الرابع لتمكين الحوكمة المؤسسية وتطبيقاتها في منظمات الاعمال أساساً**

**لتطوير الأداء وتحقيق الاهداف**

شارك مدير عام جمعية البنوك في أعمال المؤتمر العلمي الدولي الرابع لتمكين الحوكمة المؤسسية وتطبيقاتها في منظمات الاعمال أساساً لتطوير الأداء وتحقيق الاهداف والذي عقد خلال الفترة ١٩-٢٠ نيسان ٢٠١٧.

وقدم مدير عام الجمعية ورقة عمل خلال الجلسة الأولى للمؤتمر تناولت موضوع الحوكمة ودورها في تطوير أداء البنوك والمؤسسات المالية، حيث بين أن البنوك المركزية تلعب دوراً أساسياً في إرساء نظام حوكمة جيد داخل القطاع المصرفي، من خلال التنظيم الاحترازي والرقابة المصرفية وتأمين نظم الدفع. كما أن الممارسة السليمة للحوكمة تؤدي إلى دعم وتعزيز سلامة الجهاز المصرفي، من خلال المعايير التي وضعتها لجنة بازل للرقابة على البنوك وتنظيم ومراقبة الصناعة المصرفية. وفي هذا الإطار، أشار مدير عام الجمعية إلى اجراءات البنك المركزي الأردني في مجال الحوكمة، بما فيها إصدار تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، والتي تضمنت على المبادئ والقواعد والأسس والشروط التي يجب أن تتبعها البنوك بهدف التطبيق الفعال للحاكمية المؤسسية، بما فيها الفصل بين مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة ومسؤوليات المدير العام. ومبيناً أن التعليمات ركزت على حقوق أصحاب المصالح وضرورة معاملتهم بعدالة وشفافية وإفصاح وبشكل يمكنهم من تقييم وضع البنك وأدائه المالي، وضرورة أن تكون العلاقة بين الإدارة وبين أصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة.

وأضاف أن الحاكمية المؤسسية توفر أطراً واضحة للرقابة والمساءلة والامتثال، وتعزز النزاهة والشفافية، وتضمن عدم تعارض المصالح، وتحقق العدالة التامة بين جميع أصحاب العلاقة، مؤكداً أن المستفيد الأكبر من تطبيق أسس الحاكمية الرشيدة هو الشركة المعنية والقطاع الذي تنتمي إليه والاقتصاد الوطني ككل، وأن الإدارات السليمة للشركات الملتزمة بمقومات الحاكمية وتطبيقاتها هي الأدوات الفعلية لتحقيق التنمية المستدامة من خلال تقوية العناصر الفاعلة في بناء الاقتصاد الوطني.

## مدير عام جمعية البنوك يشارك في مؤتمر تمكين المرأة

شارك مدير عام جمعية البنوك في أعمال مؤتمر تمكين المرأة الذي نظمه في بيروت اتحاد المصارف العربية بالتعاون مع الاتحاد الدولي للمصرفين العرب بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٧، وقدم مدير عام الجمعية ورقة عمل بعنوان " دور البنوك والمؤسسات المالية في الأردن في التمكين الاقتصادي للمرأة".

وقال مدير عام الجمعية أن اللجنة الوطنية الأردنية لشؤون المرأة وضعت أول استراتيجية وطنية للمرأة عام ١٩٩٣، وأصبحت هذه اللجنة عام ١٩٩٦ المرجع لدى جميع الجهات الرسمية فيما يتعلق بالأنشطة النسائية وشؤون المرأة، بحيث تقوم كافة الجهات الرسمية الأردنية بالاستئناس برأي اللجنة. وأضاف أنه رغم هذا الاهتمام إلا أن مشاركة المرأة العربية والأردنية بشكل خاص في النشاطات الاقتصادية لازالت متدنية.

ودعا في ورقة العمل التي قدمها في المؤتمر إلى تبني خارطة طريق واضحة المعالم لزيادة التمكين الاقتصادي للمرأة وزيادة مشاركتها الاقتصادية، وتوفير فرص عمل كريمة للنساء، وتوفير خيارات مناسبة لرعاية أطفال المرأة العاملة مثل اتباع مواعيد عمل مرنة أو ساعات أقل، وخلق بيئة تمكينية للنساء صاحبات الأعمال تقوم على المساواة بين الجنسين. كما دعا إلى زيادة التمثيل النسائي في الإدارة ومراكز القيادة في دول المنطقة، وتشجيع النساء على تأسيس المشاريع الخاصة بهن، والاستفادة من تجارب البنوك والمؤسسات المالية التي تقدم خدمات مالية للنساء في الدول الأخرى، وتبني ثقافة مجتمعية لإظهار أهمية ومزايا وأبعاد تمويل النساء، فضلاً عن تبني أفضل الممارسات العالمية في مجال الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة المملوكة من النساء، وقيام البنوك بتطوير المزيد من المنتجات والخدمات الموجهة للنساء.

وأوصى في هذا الصدد إلى إنشاء برامج وصناديق توفر التمويل للشركات النسائية الناشئة بدون ضمانات، وتطوير آليات التمويل المتوفرة لتتضمن منتجات خلافة مثل رأس المال المغامر.

## جمعية البنوك تدرس تطوير مخرجات كلية الاقتصاد بجامعة اليرموك مع متطلبات سوق العمل

ناقش مدير عام جمعية البنوك في الأردن مع عميد كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية الدكتور محمد الطعمانة، وبمشاركة الرئيس التنفيذي لبورصة عمان نادر عازر، تطوير الخطة الدراسية في الكلية والأقسام المعنية فيها، بما يتناسب مع متطلبات سوق العمل.

وجاء اللقاء لتلبية أهداف الكلية في موائمة المساقات وتطوير مهارات الخريجين بما يلبي احتياجات سوق العمل خصوصاً في البنوك والشركات المالية ومؤسسات سوق رأس المال من بورصة عمان ومركزي إيداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية وشركات الكهرباء.

وحضر اللقاء رؤساء الأقسام الأكاديمية في كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية وممثلي الشركات والفعاليات الاقتصادية في سوق العمل خصوصاً في مدينة أربد.

يذكر أن كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية في جامعة اليرموك هي ثاني كلية تدرس التخصصات المالية والمصرفية والاقتصاد في المملكة بعد الجامعة الأردنية، حيث تخرج منها العديد من الخبراء والكفاءات التي شغلت مناصب وزارية ومواقع متقدمة في عدد من الوزارات، إلى جانب مواقع متقدمة في البنك المركزي الأردني والبنوك القيادية العاملة في المملكة وجمعية البنوك، فضلاً عن المساهمة في تطوير العمل المصرفي في عدد من دول الخليج العربي.

## جمعية البنوك تشارك في ورشة حول الريادة في الأعمال الخضراء

شارك مدير عام جمعية البنوك في الأردن في ورشة عمل حول الريادة في الأعمال الخضراء التي عقدتها وزارة المياه والري بالتعاون مع الاتحاد الأوروبي ومشاركة عدد من الفعاليات ذات العلاقة، تحت عنوان عوامل التغيير نحو الاقتصاد الأخضر في الأردن، وذلك بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ في عمان.

وقال مدير عام الجمعية في الورقة التي قدمها خلال الورشة أن البنوك تقدم العديد من المنتجات والخدمات المالية لقطاع الأعمال الريادية الخضراء في الأردن تشمل قروض قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل، وتمويل رأس المال وشراء الأصول الثابتة، وتمويل المشروعات الناشئة، وإصدار الاعتمادات والكفالات اللازمة لتنفيذ المشروعات. كما تقدم برامج لدعم صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة، إلى جانب سلف البنك المركزي لقطاع الطاقة المتجددة وبرامج السلف الصناعية متوسطة الأجل، وبرامج الشركة الاردنية لضمان القروض. فيما تقدم البنوك الإسلامية منتجات تمويل السيارات الهجينة والسيارات التي تعمل بالكهرباء، ومنتجات تمويل الطاقة المتجددة بصيغة بيع المرابحة وبيع المساومة، وتمويل الطاقة المتجددة للمؤسسات الصغيرة وتمويل الأجهزة والمعدات وأنظمة ترشيد الطاقة.

وبين مدير عام الجمعية أن متطلبات منح التمويل تتمثل في توافق التمويل مع سياسات البنك الائتمانية، ووجود دراسة جدوى اقتصادية وبيانات مالية للمشروعات، والالتزام بشروط الاتفاقيات الموقعة مع البنك المركزي وصندوق الطاقة، وتوافقها مع متطلبات الجهات التنظيمية الرسمية. مضيفاً أن هناك مجموعة من التحديات التي تواجه تمويل الأعمال الريادية الخضراء ومبادرات المجتمع المدني البيئية والاجتماعية المبتكرة، منها ضعف الوعي لدى فئات المستثمرين للإقدام على هذا النوع من الاستثمار والاستفادة من البرامج التمويلية المتاحة لتمويل الاعمال الريادية الخضراء، والحاجة إلى المزيد من الاهتمام بالأعمال الريادية الصديقة للبيئة مع الطاقة المتجدد مثل إعادة التدوير والزراعة العضوية والصناعة النظيفة وتدوير النفايات. إلى جانب عدم وجود بيئة تشريعية ملائمة لتنظيم عمل هذه المؤسسات وإعطاءها الحوافز الكافية، وصعوبة الاجراءات الحكومية للحصول على الموافقات والتراخيص اللازمة لها، وعدم تعدد مصادر التمويل المناسبة التي تستطيع تقديم التمويل اللازم لهذه الاعمال بكلف معقولة وبمستوى مقبول من المخاطرة، وارتفاع تكلفة تركيب أنظمة الطاقة المتجددة مقارنة بالمنفعة المتأتية منها، وتذبذب تكلفة تلك الأنظمة وكثرة الشركات البائعة لها الأنظمة، وعدم قدرة البنية التحتية لشركة الكهرباء على استيعاب مشاريع جديدة.

وقال مدير عام الجمعية أن أهم توصيات البنوك في الأردن، بخصوص طرق وأشكال التمويل المبتكرة في مجال التكنولوجيا النظيفة والابتكار البيئي والأعمال الريادية الخضراء والاقتصاد الأخضر تتضمن البحث عن مصادر تمويلية بتكلفة متدنية لمساعدة هذه المشروعات على النهوض والاستمرار، والاستفادة بشكل أكبر من الاتفاقيات المبرمة مع الجهات المحلية والدولية لتوفير التمويل اللازم لمثل هذا النوع من المشروعات وتغطية مخاطر التعثر من ناحية وتحمل جزء من تكلفة الاموال.

## جمعية البنوك توقع اتفاقية منحة المرحوم زهير الخوري الدراسية مع معهد الدراسات المصرفية

وقعت جمعية البنوك في الأردن ومعهد الدراسات المصرفية اتفاقية صندوق منحة المرحوم زهير الخوري الدراسية، تقدم بموجبه عائلة الخوري منحة دراسية لدرجة الماجستير التي يطرحها معهد الدراسات ضمن التخصصات المحددة بشروط المنحة. ووقع الاتفاقية عن عائلة المرحوم زهير خوري نجله عمر، فيما وقعها عن جمعية البنوك مديرها العام، وعن معهد الدراسات المدير العام الدكتور رياض الهنداوي.

وبموجب الاتفاقية تمول عائلة الخوري منحة دراسية واحدة كل سنتين لطلبة الماجستير حسب شروط القبول الخاصة بالمعهد، والتخصص والشروط الواجب توفرها بالطلبة الراغبين بالمنافسة على هذه المنحة والامتيازات المقدمة.



ويتنافس المتقدمين للحصول على المنحة حسب التقدير في درجة البكالوريوس في التخصصات المحددة ضمن شروط القبول والخبرة العملية في المجال المالي والمصرفي، والمقدرة باللغة الانجليزية والمعدل في الثانوية العامة.

وزهير الخوري واحداً من أعمدة العمل المصرفي في المملكة، حيث شغل بين عامي ١٩٦١ - ١٩٦٤ موقع سكرتير مساعد لمجلس النقد الأردني، وأصبح بعد ذلك رئيس دائرة في البنك المركزي بين عامي ١٩٦٤ - ١٩٦٨، ليتبوأ موقع المدير التنفيذي في البنك المركزي بين عامي ١٩٦٨ - ١٩٧٣.

وساهم الخوري في بناء وتأسيس عدد كبير من المؤسسات الاقتصادية العريقة في مقدمتها بنك الإسكان، الذي شغل فيه منذ التأسيس في عام ١٩٧٣ إلى عام ١٩٩٧ منصب المدير العام ورئيساً لمجلس إدارة البنك في الفترة من ١٩٩٧ - ٢٠٠٢، كما عمل رئيساً لمجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن لحوالي ١٥ عاماً، فيما مثل الأردن لفترة طويلة في اتحاد المصارف العربية.

#### مدير عام جمعية البنوك يشارك في مؤتمر إقليمي حول الامتثال الشامل لمكافحة غسيل الأموال وعمليات تمويل الإرهاب

شارك مدير عام جمعية البنوك في المؤتمر الإقليمي حول الامتثال الشامل لمكافحة غسيل الأموال وعمليات تمويل الإرهاب والذي نظمه الاتحاد الدولي للمصرفين العرب بالتعاون مع البنك المركزي القبرصي وجمعية البنوك في قبرص في مدينة ليماسول القبرصية خلال الفترة ٨ - ٩ حزيران ٢٠١٧.

وقدم مدير عام جمعية البنوك خلال الجلسة الافتتاحية للمؤتمر كلمة رئيسية أشار فيها للجهود المبذولة من قبل المجتمع الدولي لمحاربة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مؤكداً أن النزاهة والاستقرار في النظام المالي الدولي يجب أن لا يتأثر بمن ينخرطون في نشاطات جرمية. كما شدد على أهمية مواجهة عمليات غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب كون تأثيرها كبير على النشاطات الاقتصادية، والتي ساهمت في زيادتها التطورات في البيئة التكنولوجية للاتصالات وتوفير المعلومات المالية. وأكد أيضاً على أهمية المؤتمر في تبادل الخبرات وتعزيز مستوى التعاون في المجال البنكي بين القطاع المصرفي في المنطقة ودولها.

وأشار مدير عام جمعية البنوك إلى أن دخول الأموال القذرة بعمق في النظام المالي والطبيعة السرية لعمليات غسل الأموال تجعل من الصعب تحديد مصدرها أو حجمها، مبيناً أن الوكالة الأميركية لمكافحة المخدرات والجريمة قدرت أن عمليات غسل الأموال في العالم تشكل ٢٪ - ٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي العالمي، والتي تتراوح بين ٨٠٠ مليار دولار وتريليوني دولار، والهامش بين هذين الرقمين كبيراً جداً، وهو بحده الأدنى يحتم علينا أن نتعامل بجدية مع هذه المشكلة.

وأكد أن العالم أصبح مدركاً أن مشكلة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تؤثر علينا جميعاً، وأن الدول ومن بينها الأردن، تدرك ذلك، فإنها اتخذت اجراءات وطنية لمحاربة هذه الظاهرة ومخاطرها الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والأمنية، تتوافق مع القانون والأنظمة والتعليمات، وتبنت أدوات لتعزيز الرقابة وإنفاذ قوة القانون. وأشار إلى أن الأردن بدأ منذ عقد التسعينات، ومن خلال التعديلات التي ادخلها في عام ٢٠٠٠ على قانون البنك المركزي، ركز على عمليات مكافحة غسيل الأموال، الزم فيها البنوك العاملة الإبلاغ عن أية تعاملات مالية قد تكون مرتبطة بعمل جرمي.

ولفت إلى أن البنك المركزي، ولتعزيز عملية مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، أسس وحدة مكافحة غسيل الأموال في عام ٢٠٠٧، لتقوم بالدور القانوني في هذا المجال، والتي تطور عملها، حيث ضبطلت العديد من القضايا والتي تنامت في السنوات الأخيرة، بسبب ما تشهده المنطقة من ظروف وتحديات بسبب الجماعات الإرهابية والمتطرفة. وأكد في هذا الصدد أن الأردن من أكثر دول المنطقة والعالم التزاماً في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث حل في المرتبة الثالثة عربياً والخامسة والثلاثين عالمياً في مؤشر بازل لمكافحة غسيل الأموال لعام ٢٠١٦.

## توقيع مذكرات تفاهم بين الضمان الاجتماعي والبنوك لوضع إشارة الحجز ورفعها إلكترونياً

وقعت المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في أيار ٢٠١٧ مذكرات تفاهم مع ٢٥ بنكاً عاملاً في المملكة وذلك لغايات تسيير وتطوير الإجراءات المتعلقة بتثبيت إشارة الحجز ورفعها عن أموال الأشخاص والشركات التي يصدر قرارات حجز بحقهم من قبل المؤسسة ويكونون من أصحاب الحسابات في هذه البنوك وذلك لتسهيل الإجراءات واختصار الوقت والجهد. ووقع مذكرة التفاهم عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي مديرها العام ناديا الروابدة، وعن البنوك المدراء العامون فيها.

وقال موسى شحادة رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك أن الجهود التوفيقية والتنسيقية المبذولة من قبل الضمان الاجتماعي وجمعية البنوك في الأردن لتوقيع المذكرات، جاءت انطلاقاً من حرص الجمعية على الارتقاء بالعمل المصرفي والنهوض به، وذلك تبعاً لأهدافها الأساسية والمتمثلة برعاية مصالح البنوك الأعضاء والتنسيق فيما بينهم تحقيقاً لمنفعتهم المشتركة. وأضاف أن هذا الإجراء يصب في خدمة توجه المملكة لتطبيق استراتيجية الحكومة الإلكترونية قبل نهاية عام ٢٠٢٠، وأن توقيع هذه الاتفاقيات سيطور الإجراءات المتعلقة بتثبيت إشارة الحجز ورفعها على أموال وودائع الأشخاص والشركات من عملاء البنوك والذين يصدر بحقهم قرارات حجز من قبل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، من خلال استخدام آلية حديثة ومتطورة وهي عبارة عن نظام حجز إلكتروني، كما سيتم منح البنوك الموقعة صلاحية الاستفسار عن بيانات المؤمن عليهم عن طريق الموقع الإلكتروني للمؤسسة.

من جانبها، أكدت الروابدة أن مؤسسة الضمان مؤسسة عامة أنشئت لتعزيز برامج الأمن الاجتماعي والإسهام بخطط التنمية الاجتماعية والاقتصادية، مضيفاً أن توقيع مذكرات التفاهم اليوم مع البنوك يساهم في تسهيل إجراءات إدخال طلبات وضع ورفع إشارة الحجز إلكترونياً وفقاً للقرارات الصادرة عن المؤسسة. وأشارت إلى جهود المؤسسة في توفير كافة الوسائل والطرق التي من شأنها اختصار الوقت والجهد لوضع إشارات الحجز ورفع الحجز الصادرة عن المؤسسة، ما يساهم في تبسيط إجراءات المؤسسة تجاه المنشآت التي تترتب عليها مديونية المؤسسة للضمان، وكذلك الإسهام في الارتقاء بمستوى الخدمة المقدمة لمتلقي الخدمة سواء كانوا أفراداً أم منشآت. وأشاد مدير عام جمعية البنوك في الأردن الدكتور عدلي قندح بأهمية هذه المذكرات التي تأتي انعكاساً للتشاركية الحقيقية بين مؤسسات القطاع العام والقطاع الخاص، لما لها من أثر مباشر في الارتقاء بالخدمات، مضيفاً أن توقيع هذه المذكرات يعد نموذجاً ناجحاً في مجال الحجز الإلكتروني الذي يتمثل بتنفيذ طلبات مؤسسة الضمان في وضع إشارة الحجز على الأموال لدى البنوك الموقعة في حال ورود طلب من المؤسسة بحد أقصى لا يتجاوز يوم العمل التالي ليوم التبليغ. وأضاف أن البنوك هي مؤسسات مصرفية مرخص لها مزاوله الأعمال المصرفية في المملكة، ومصرح لها من قبل البنك المركزي الأردني بقبول الودائع المالية وفتح اعتمادات وحسابات لعملائها وغيرها من الأعمال المصرفية الأخرى، وهي الجهة الوحيدة التي يمكنها معرفة نوع وقيمة الودائع لأي عميل لديها، وهذا يتطلب السرية في ذلك، وما سيتم هو طلب الحجز من قبل المؤسسة ليقوم البنك بإجراءاته حسب الأصول.

## بالتعاون مع جمعية البنوك ملتقى عربي يناقش مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتهرب الضريبي

نظم الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب بالتعاون مع جمعية البنوك في الأردن الملتقى السنوي لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتهرب الضريبي وذلك بتاريخ ٢٣-٢٤ آب ٢٠١٧. وبحث الملتقى في الآليات والوسائل الجديدة لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتهرب الضريبي والتي تشكل أهمية لمستقبل المصارف العربية، لاسيما في ظل التطورات السياسية التي تشهدها المنطقة على الصعيد الإقليمي والدولي، فيما يتناول الملتقى أساسيات ومبادئ مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، لاسيما متطلبات لجنة بازل وقاتف والأمم المتحدة وغيرها من المؤسسات الدولية المعنية.

وقال نائب رئيس اتحاد المصرفيين العرب ورئيس مجلس إدارة صندوق استثمار أموال الضمان الدكتور مروان عوض، خلال كلمته

الافتتاحية للملتقى أنه في ظل ظاهرة العولمة أصبح للجرائم المالية أبعاداً خطيرة تهدد الاقتصاد والأمن والاستقرار العالمي، الأمر الذي فرض هذا الموضوع على جدول أعمال صناع القرار العالمي. وأكد، أن المخاطر المتعددة للجرائم المالية تتطلب معايير للمؤسسات المالية، وهو ما عملت عليه مجموعة العمل المالي التي وضعت معايير وعملت على تعزيز التدابير المتخذة لمكافحة غسيل الأموال، والتي تم تطويرها لتكون قابلة للتطبيق عالمياً، مبيناً أن هذه المعايير وصلت حالياً إلى ما يعرف بـ "التوصيات الأربعون" التي باتت تمثل أساس المعايير الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال. كما أشار إلى أن افرازات التطبيق المتشدد في مجال مكافحة الإرهاب أدت إلى توجيه المؤسسات المالية إلى تجنب المخاطر من خلال تقييد علاقاتها مع بعض العملاء، وهو ما أضر بالنشاطات المصرفية، مؤكداً أن ممارسة تجنب المخاطر من قبل المؤسسات المالية يعد دليلاً على فشل السوق وأدى إلى التوجه إلى قنوات غير منظمة وأضر في تحقيق هدف الاشتغال المالي.

وأكد أهمية إجراءات الحد من التهرب الضريبي، لاسيما القوانين التي تبنتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، والتي اقترت قانوناً أكثر شمولية من قانون فاتكا الأميركي وهو قانون "جاتكا" الذي يتيح تبادل المعلومات بشكل تلقائي بين المؤسسات المالية العالمية، ما يعرف بمعيار الإبلاغ الموحد، داعياً الدول العربية إلى سرعة الانضمام لهذا المعيار وتوعية المؤسسات المالية في آليات تطبيقه، مشيراً إلى أن خمس دول عربية فقط انضمت إليه.

وقال مدير عام جمعية البنوك أن المجتمع الدولي بذل منذ عدة سنوات جهوداً حثيثة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبالشكل الذي يمنع المتورطين في الأنشطة الإجرامية من استغلال سلامة النظام المالي الدولي واستقراره. وأضاف أنه ورغم هذه الجهود، يبقى هذا التحدي مستمراً لأن تلك التهديدات تتطور باستمرار، كما أن طبيعة تدفقات الأموال غير المشروعة تتفاوت وتتقاطع بين الدول والقطاعات الاقتصادية.

وأكد أن المتورطين في الأنشطة الإجرامية يلجئون لاستخدام طرق متطورة في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، حيث أن التطورات السريعة في مجال التكنولوجيا والاتصالات سمحت بأن تتحرك الأموال في أي مكان في العالم بسهولة وسرعة، ما يجعل مهمة مكافحة غسل الأموال أكثر إلحاحاً من أي وقت مضى.

وأشار إلى عدد من التطورات في النظام المالي الدولي خلال العقود الأخيرة التي جعلت من عملية إيجاد وتجميد ومصادرة الإيرادات والأصول المستمدة من أنشطة إجرامية عملية أكثر صعوبة، منها "الدولة" في الأسواق السوداء (استخدام الدولار الأميركي في المعاملات)، والاتجاه العام نحو التحرير المالي، والتقدم الذي أحرزته السوق الأوروبية، وازدياد الملاذات السرية للأموال. وأكد أن التقدم في التكنولوجيا والاتصالات أسهم في تطوير البنية التحتية المالية لنشكل نظاماً عالمياً يعمل بشكل مستمر ويمكن أن تتحرك فيه الأموال المرمزة (أي الأموال في شكل رموز على شاشات الحاسوب) في أي مكان في العالم بسرعة وسهولة، منوهاً إلى أن هذا الأمر يعد مسألة مهمة تؤثر علينا جميعاً لأن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب تشكل تهديداً حقيقياً لاستقرار النظم المالية ومستويات الثقة فيها، إضافة لتكاليفها الاجتماعية والسياسية المرتفعة.

وأكد مدير عام الجمعية أن اهتمام الأردن بموضوع مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب يعود إلى تسعينيات القرن الماضي، حيث صدر قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ ليتضمن أحكاماً خاصة بعمليات غسيل الأموال من خلال إلزام البنوك العاملة في المملكة بإبلاغ البنك المركزي الأردني بشكل فوري عن أي عملية مالية تطوي أو تتعلق بعمل غير مشروع أو جريمة. كما أسس البنك المركزي الأردني في عام ٢٠٠٤ قسماً للمعاملات المالية المشبوهة ضمن دائرة الرقابة المصرفية، والذي تحول إلى وحدة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، إضافة لتشكيل اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لأحكام المادة (٥) من قانون مكافحة غسيل الأموال برئاسة محافظ البنك المركزي الأردني وعضوية ٩ أعضاء من الجهات ذات العلاقة. كما لفت مدير عام الجمعية إلى أن الأردن يعد من أكثر دول المنطقة والعالم امتثالاً بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث احتل الأردن المرتبة الأولى عربياً والمرتبة ٣٦ عالمياً في مؤشر بازل لمكافحة غسل

الأموال لعام ٢٠١٧ وذلك من ضمن ١٤٦ دولة يشملها المؤتمر، إلى جانب أن الأردن من أكثر الدول امتثالاً بمحاربة التهرب الضريبي، وهذا يتضح من خلال عدد الاتفاقات الثنائية والمتعددة الأطراف التي وقعها الأردن مع الدول الأخرى والتي تهدف إلى منع التهرب الضريبي.

### جمعية البنوك تشارك في اليوم العربي للشمول المالي بتنظيم من البنك المركزي الأردني

شارك رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك والمدير العام للجمعية في اليوم العربي للشمول المالي والذي نظمه البنك المركزي الأردني تحت شعار تعزيز الشمول المالي لتحقيق التنمية المستدامة في الدول العربية.

وقال محافظ البنك المركزي الدكتور زياد فريز أن الشمول المالي يعد ركيزة أساسية في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة وذلك عبر كسر القيود وتحرير القدرات وخلق الفرص الحقيقية لأفراد المجتمع للعب دور مهم يليق بالمواطن العربي خاصة، والوطن العربي عامة.

وقال فريز أن البنك المركزي أخذ على عاتقه توسيع رقعة التغطية المالية اقليمياً وعمودياً بحيث يتم الوصول الى القاطنين في المناطق النائية والمحافظات، وتوفير مختلف الخدمات وبما يتلاءم مع احتياجات كافة فئات المجتمع. وأضاف أن هذا الاستعداد من قبل البنك المركزي تجلى بالبداية باتخاذ الاجراءات العملية لإعداد الاستراتيجية الوطنية للاشمال المالي، وذلك بالعمل يدباً مع شركائنا في القطاعين العام والخاص، حيث تتناول الاستراتيجية أبرز المحاور اللازمة لتحقيق شمولية الخدمات المالية وأهمها تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وأنظمة الدفع الالكترونية، والتمويل الاصغر، والثقافة المالية، وحماية المستهلك المالي.

بدوره قال رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن، موسى شحادة، إن موضوع الشمول المالي أصبح أحد المواضيع الرئيسة المطروحة على طاولة الاجتماعات المالية والاقتصادية المحلية والدولية، لأن الشمول المالي يمثل مدخلاً رئيسياً في بناء استراتيجيات التنمية الشاملة والمستدامة في مختلف دول العالم، ولدوره الكبير في محاربة الفقر والبطالة، وفي زيادة الانتاجية، وتحسين آفاق التنمية وتحسين الاستقرار المالي والاجتماعي.

وحول دور جمعية البنوك في الأردن في تعزيز الاشتمال المالي، قال شحادة إن الجمعية اتخذت مجموعة كبيرة من الخطوات التي تصب في تحقيق وتعزيز الشمول المالي في المملكة، وشملت هذه الخطوات السعي لنشر الثقافة المالية والمصرفية، والسعي لتعزيز الشمول المالي للمرأة والشباب الشركات الصغيرة والمتوسطة، إضافة لتعزيز البيئة الداعمة للشمول المالي في المملكة.

وحول دور البنوك العاملة في المملكة في تعزيز الاشتمال المالي، قال شحادة إن البنوك تعد شريكاً رئيسياً للبنك المركزي الأردني في تحقيق خطط وسياسات وبرامج تعزيز الاشتمال في المملكة، ومضيفاً بأن البنوك تبنت مبادرات تصب في تحقيق هذا الهدف، منها تطوير مجموعة من الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية التي تلائم احتياجات مختلف فئات المجتمع، إضافة لتطوير خدمات متخصصة للمرأة والشباب والشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، إلى جانب تبني واستخدام أحدث القنوات الالكترونية وذلك لتمكين العملاء في المناطق البعيدة والنائية من الاستفادة من الخدمات المصرفية وتسهيل الوصول لها. كما أشار إلى دعم البنوك للعديد من المبادرات الوطنية في مجال الاشتمال المالي.

### أهم مشاركات جمعية البنوك في المؤتمرات والمنتديات والاجتماعات خلال عام ٢٠١٧

شاركت جمعية البنوك في الأردن ممثلةً بالمدير العام خلال عام ٢٠١٧ في مختلف الفعاليات التي نظمتها مختلف الجهات المحلية والإقليمية والدولية.

فعلى صعيد المؤتمرات والمنتديات قدم مدير عام الجمعية كلمة افتتاحية خلال الحفل الافتتاحي في الملتقى السنوي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتهرب الضريبي للملتقى الذي نظمه اتحاد المصارف العربية بتاريخ ٢٣ - ٢٤ آب ٢٠١٧. كما شارك في ترأس جلسة وتقديم مداخلة خلال المؤتمر العلمي الدولي الخامس بتنظيم من تمكين للتنمية الإدارية والفنية والمنعقد تحت عنوان: رأس المال المعرفي السبيل الى الابتكار والتجديد وضمان لجودة الإنتاج في المؤسسات المالية والمصرفية، خلال الفترة ١٩ - ٢٠ أيلول ٢٠١٧. وشارك أيضاً في مؤتمر " ليلي بقيلي" بتنظيم من معهد تضامن وتقديم ورقة عمل بعنوان " وضع النساء في قطاع البنوك" بتاريخ ١٤ تشرين الأول ٢٠١٧. إضافة للمشاركة في مؤتمر الشمول المالي الذي عقده البنك المركزي الأردني بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠١٧.

كما شارك مدير عام الجمعية في القمة المصرفية العربية لعام ٢٠١٧ والتي عقدها اتحاد المصارف العربية تحت عنوان " Finance in an Unpredictable World" خلال الفترة ١ - ٢ أيار ٢٠١٧ في لندن. وقدم ورقة عمل حول " دور البنوك والمؤسسات المالية في الأردن في التمكين الاقتصادي للمرأة" في مؤتمر تمكين المرأة، بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٧ في بيروت. وشاركة في ندوة صناعة المال الإسلامي: التمويل الإسلامي واقع ورؤية، وذلك بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٧، وفي الندوة التي عقدها مؤسسة طلال أبوغزالة بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٧ بعنوان القدرة التنافسية والابتكار والمهوبة.

وقدم مدير عام الجمعية ورقة عمل بعنوان " البنوك الأردنية العاملة في فلسطين" وذلك في مؤتمر واقع القطاع المصرفي الفلسطيني: الفرص والتحديات، وذلك خلال الفترة ٣٠ - ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧ في عمان، وقدم كذلك ورقة عمل بعنوان " Sustainability Report for the Banking Sector in Jordan" وذلك خلال المؤتمر المصرفي العربي لعام ٢٠١٧ والذي عقد خلال الفترة ٢ - ٣ نيسان ٢٠١٧ في عمان. وقدم ورقة عمل أخرى حول " The Role of Financial Actors and Expectations from Green Entrepreneurs and Grassroots Initiatives" في منتدى " Green entrepreneurship and eco-innovative grassroots initiatives: agents of change towards a green economy in Jordan" وذلك بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ في عمان.

كذلك قام مدير عام الجمعية بالمشاركة في ملتقى كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة وذلك بتاريخ ٨ تموز ٢٠١٧ في عمان، وتقديم ورقة عمل في الجلسة الحوارية التي عقدها مجموعة طلال أبوغزالة حول " السياسات والوسائل المطلوبة بهدف إنعاش سوق عمان المالي" بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٧، وتقديم ورقة عمل في الندوة المتخصصة التي عقدها مركز الدراسات المستقبلية في جامعة فيلادلفيا بعنوان " الآفاق المستقبلية للشباب" بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٧.

أما على صعيد الاجتماعات، فقد شارك مدير عام جمعية البنوك في اجتماعات لجنة نشر الثقافة المالية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٧، و٢٠ تشرين الأول ٢٠١٧ في البنك المركزي الأردني، إضافة للمشاركة في اجتماعين للجنة المالية والاقتصادية في مجلس النواب بتاريخ ١٠ نيسان و١١ نيسان ٢٠١٧. كما شارك في الاجتماع الذي عقد في مجلس الأعيان بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٧ لمناقشة قانون البنوك، وفي المؤتمر الصحفي الذي عقده البنك المركزي الأردني بمناسبة اليوم العربي للشمول المالي بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧.

وقام مدير عام الجمعية بالاجتماع مع ممثلي مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار ( - The Middle East Investment Initiative (MEII) لمناقشة سبل تعاون الجمعية مع المؤسسة بخصوص برنامج تمويلي المتعلق بالشركات الصغيرة والمتوسطة. والمشاركة في اجتماع مع ممثلي البنك الدولي الذي نظّمته الشركة الأردنية لضمان القروض بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠١٧ لبحث الآليات التي يمكن اقتراحها لمساعدة قطاعات التصدير من حيث تطوير منتجات بنكية وبرامج ضمان صادرات وغيرها. والمشاركة في اجتماع في وزارة التربية والتعليم بخصوص مبادرة سمو الأميرة عالية المتعلقة بإعادة تدوير الورق بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠١٧. وحضور اجتماع في جامعة فيلادلفيا لتطوير الخدمات التعليمية ووضع الخطة الاستراتيجية للجامعة (٢٠١٨-٢٠٢٢) بتاريخ ١٩ تشرين ٢٠١٧.

## هـ. إصدارات جمعية البنوك خلال عام ٢٠١٧

قامت جمعية البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٧ بإصدار المطبوعات التالية:

■ **التقرير السنوي:** أصدرت جمعية البنوك في الأردن تقريرها السنوي الثامن والثلاثون لعام ٢٠١٦ باللغتين العربية والانجليزية، والذي تضمن تطورات الجهاز المصرفي في عام ٢٠١٦ من حيث السيولة والموجودات والمطلوبات ورأس المال. كما تضمن تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة 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.

■ **إصدار تقرير نصف سنوي وتقرير للثلاثة أرباع الأولى حول أهم المؤشرات المصرفية في الأردن وتطوراتها في عام ٢٠١٧.**

■ **سلسلة كراسات الجمعية:**

كراسة رقم (١): ”الأداء المقارن للبنوك العاملة في الاردن خلال عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦“







# الفصل الثاني عشر

البيانات المالية وتقرير  
مدققي الحسابات

لعام ٢٠١٧



## 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لنظام الجمعية والسياسات المحاسبية المتبعة الواردة في إيضاح رقم (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 الأخرى 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 وملائمة 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 الواردة المتبعة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية، بالإضافة إلى 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 إحتيال 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 خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن 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 احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأً جوهرياً ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال 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 تيقن جوهرى مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الجمعية على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهرى، فعلىنا 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 ٢٨٨

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٥ آذار ٢٠١٧ هـ

جمعية البنوك في الأردن  
(جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة)  
قائمة الموجودات والمطلوبات  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

2016 دينار	2017 دينار	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
			موجودات غير متداولة -
1,371,709	1,378,521	3	ممتلكات ومعدات
			موجودات متداولة -
23,880	27,312	4	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
2,322,681	2,189,579	5	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,346,561	2,216,891		
3,718,270	3,595,412		مجموع الموجودات
			<b>الوفر المتراكم والمطلوبات</b>
			الوفر المتراكم -
3,378,315	3,269,739	6	الوفر المتراكم
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة -
58,686	64,867	7	مخصص تعويض نهاية الخدمة
			مطلوبات متداولة -
1,229	2,909		مصاريف مستحقة
4,892	5,999		أرصدة دائنة أخرى
275,148	251,898	8	أمانات للغير
281,269	260,806		
3,718,270	3,595,412		مجموع الوفر المتراكم والمطلوبات

**جمعية البنوك في الأردن**  
(جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة)  
**قائمة الإيرادات والمصروفات**  
**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧**

2016 دينار	2017 دينار	إيضاحات	
			الإيرادات -
566,090	547,243		رسوم اشتراك الأعضاء
49,792	49,081		إيراد مجلة البنوك
40,950	40,100		إيراد دورات تدريبية وندوات وقاعات
68,468	70,187		إيراد فوائد بنكية
6,876	730		إيرادات أخرى
15,319	-		أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
<u>747,495</u>	<u>707,341</u>		إجمالي الإيرادات
			المصاريف -
(61,511)	(61,840)	9	مصاريف مجلة البنوك
(23,447)	(26,590)		مصاريف دورات تدريبية وندوات
<u>(710,432)</u>	<u>(727,487)</u>	10	مصاريف إدارية
<u>(795,390)</u>	<u>(815,917)</u>		إجمالي المصاريف
<u><u>(47,895)</u></u>	<u><u>(108,576)</u></u>		(العجز في) الإيرادات عن المصروفات للسنة

جمعية البنوك في الأردن  
(جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

2016 دينار	2017 دينار	إيضاحات	
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(47,895)	(108,576)		العجز في الإيرادات عن المصروفات للسنة
			تعديلات -
51,051	54,369	3	استهلاكات
(6,876)	6,181	7	مخصص (الفائض في) تعويض نهاية الخدمة
(68,468)	(70,187)		إيراد فوائد بنكية
(15,319)	-		أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
			تغيرات رأس المال العامل -
298	(1,699)		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(11,642)	1,680		مصاريف مستحقة
889	1,107		أرصدة دائنة أخرى
(97,962)	(117,125)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
68,107	68,454		فوائد بنكية مقبوضة
(48,241)	(61,181)	3	شراء ممتلكات ومعدات
19,000	-		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
38,866	7,273		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
(59,096)	(109,852)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
2,106,629	2,047,533		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
2,047,533	1,937,681	5	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

جمعية البنوك في الأردن  
(جمعية ذات شخصية اعتبارية مستقلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(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 (٢٣) لسنة ١٩٦٦ والمعدلة رقم (٩) لسنة ١٩٧١. بعد إصدار قانون البنوك رقم ٢٨ لعام ٢٠٠٠ أصبحت الجمعية مؤسسة بمقتضى أحكام قانون البنوك وفقاً لنص المادة (٩٥) منه، حيث أصدر مجلس الوزراء بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٠٥ نظام «جمعية البنوك» رقم (٣٥) لسنة ٢٠٠٥ ونشر في الجريدة الرسمية العدد ٤٧٠٧ الصادر بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥. وتهدف الجمعية إلى الإرتقاء بالعمل المصرفي والنهوض به من خلال ما يلي:

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

(2-1) 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.

#### المساهمة في صندوق الإيداع-

يتم احتساب المساهمة وفقاً لتعليمات صندوق الإيداع بما يعادل ١٠٪ من الراتب الأساسي مضاف إليه العلاوات العائلية.

#### المصاريف-

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### ضريبة الدخل-

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

### (3) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	سيارات دينار	أثاث وديكور دينار	مراجع وكتب دينار	أجهزة ومعدات دينار	مبنى الجمعية دينار	أرض الجمعية دينار	
- 2017							
							الكلفة -
2,377,947	64,280	233,670	-	196,132	1,557,388	326,477	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017
56,781	-	32,980	-	14,776	9,025	-	الإضافات
2,434,728	64,280	266,650	-	210,908	1,566,413	326,477	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
							الإستهلاك المتراكم -
1,006,238	33,254	199,292	-	181,931	591,761	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017
54,369	5,475	7,954	-	9,792	31,148	-	الإستهلاك للسنة
1,060,607	38,729	207,246	-	191,723	622,909	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
1,374,121	25,551	59,404	-	19,185	943,504	326,477	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في 31 كانون الأول 2017
4,400	-	-	-	4,400	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
1,378,521	25,551	59,404	-	23,585	943,504	326,477	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016
- 2016							
							الكلفة -
2,380,162	65,380	223,929	12,856	194,132	1,557,388	326,477	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016
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 31 كانون الأول 2016
							الإستهلاك المتراكم -
1,001,962	65,379	192,704	9,175	174,091	560,613	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016
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 31 كانون الأول 2016
1,371,709	31,026	34,378	-	14,201	965,627	326,477	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016

(4) ذمم وأرصدة مدينة أخرى

2016 دينار	2017 دينار	
4,978	8,647	ذمم مدينة
7,607	5,337	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,132	1,432	تأمينات مستردة
10,163	11,896	إيراد فوائد مستحقة
<u>23,880</u>	<u>27,312</u>	

(5) النقد وما في حكمه

2016 دينار	2017 دينار	
1,500	1,500	نقد في الصندوق
283,822	206,123	حسابات جارية **
<u>2,037,359</u>	<u>1,981,956</u>	ودائع لدى البنوك *
2,322,681	2,189,579	
(275,148)	(251,898)	ينزل: حساب أمانات صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة ومؤتمر الشمول المالي (أيضاً 8)
<u>2,047,533</u>	<u>1,937,681</u>	

\* تتضمن حسابات الودائع لدى البنوك ما يلي:

- وديعة سنوية لدى البنك التجاري الأردني بمبلغ ١٦٣١٥٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٥٧٣٥٨٣ دينار)، تحمل سعر فائدة ٣٨٧٥٪ سنوياً (٢٠١٦: ٣٨٧٥٪).

- وديعة شهرية لدى البنك العربي بمبلغ ٢٢٣٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٣٣٨٩١٣ دينار)، تحمل سعر فائدة ٢٠١٩٪ (٢٠١٦: ١,٥٪).

- وديعة شهرية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمبلغ ١٢٧١٨٢ دينار (٢٠١٦: ١٢٤٨٦٣ دينار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بسعر فائدة ٢٠٧٪ (٢٠١٦: ١,٧٥٪).

\*\* تتضمن الحسابات الجارية مبلغ ٢٥١٨٩٨ دينار لا يمكن التصرف به يعود إلى أمانات صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة للمنح الدراسية وأمانات مؤتمر الشمول المالي.

(6) الوفر المتراكم

2016 دينار	2017 دينار	
3,426,210	3,378,315	رصيد بداية السنة
(47,895)	(108,576)	العجز في الإيرادات عن المصروفات
<u>3,378,315</u>	<u>3,269,739</u>	رصيد نهاية السنة

(7) مخصص تعويض نهاية الخدمة

2016 دينار	2017 دينار	
65,562	58,686	رصيد بداية السنة
(6,876)	6,181	مصروف (الفائض في) مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>58,686</u>	<u>64,867</u>	رصيد نهاية السنة

(8) أمانات للغير

يمثل هذا البند ما يلي:

2016 دينار	2017 دينار	
275,148	203,398	أمانات صندوق الشهيد الطيار معاذ الكساسبة للمنح الدراسية *
-	48,500	أمانات مؤتمر الشمول المالي **
<u>275,148</u>	<u>251,898</u>	

\* 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.

فيما يلي الحركة على هذا البند.

2016 دينار	2017 دينار	
314,099	275,148	مساهمات البنوك المستلمة
(38,951)	(71,750)	المبالغ المدفوعة
<u>275,148</u>	<u>203,398</u>	

\*\* يمثل هذا البند مساهمات بعض البنوك في الأردن لدعم مؤتمر الشمول المالي الذي عقد برعاية البنك المركزي الأردني خلال شهر كانون الأول ٢٠١٧.

(9) مصروف مجلة البنوك

2016 دينار	2017 دينار	
42,536	43,283	طباعة
18,375	18,075	مكافآت
600	482	أخرى
<u>61,511</u>	<u>61,840</u>	

(10) مصاريف إدارية

2016 دينار	2017 دينار	
		رواتب وأجور
348,031	350,899	
15,026	11,081	حفلات واجتماعات
34,462	35,944	المساهمة في الضمان الإجتماعي
24,958	25,227	المساهمة في صندوق الإيداع
51,051	54,369	إستهلاكات
19,912	38,519	مصاريف طبية
34,551	30,234	طباعة وقرطاسية
26,806	19,854	مصاريف صيانة وسيارات
19,446	19,446	أمن ونظافة
19,451	17,962	مياه وكهرباء
19,737	21,444	اتصالات وانترنت
12,226	9,907	سفر وتنقلات
-	6,181	مصروف تعويض نهاية الخدمة
7,050	7,050	ضريبة مسقفات
4,433	6,379	محروقات
11,128	11,654	ضيافة
14,790	-	دراسات وأبحاث
2,378	2,378	أتعاب مهنية
44,996	58,959	أخرى
<u>710,432</u>	<u>727,487</u>	

(11) ضريبة الدخل

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

(12) ارتباطات والتزامات محتملة

يوجد على الجمعية التزامات رأسمالية لشراء نظام توليد الطاقة الكهربائية عن طريق الخلايا الضوئية بمبلغ ٢٩٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



