

## المصارف الأردنية تتمتع بمؤشرات متانة عالية جداً وتحوز على مستويات مرتفعة من رأس المال تُعد من أعلى النسب في المنطقة العربية

بلغت موجودات القطاع المصرفي الأردني قرابة 190.8 % من حجم الناتج المحلي الإجمالي، ما يدل على الأهمية النسبية الكبيرة لهذا القطاع في الاقتصاد الوطني الأردني. وفي هذا السياق، يتمتع القطاع المصرفي الأردني بمؤشرات متانة عالية جداً، ولا سيما بالنسبة إلى حيالته على مستويات مرتفعة من رأس المال تُعد من أعلى النسب في المنطقة العربية. وقد إرتفعت نسبة كفاية رأس المال للقطاع الى 17.9 % في نهاية العام 2023 مقابل 17.3 % في نهاية العام 2022، وهي أعلى بهامش مريح من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12 %، كذلك من النسبة المحددة من قبل لجنة بازل والبالغة 10.5 %.

### هيكل القطاع المصرفي الأردني

في نهاية العام 2022. وقد ترافق إرتفاع عدد الفروع المصرفية مع توسع في عدد أجهزة الصراف الآلي لترتفع من 2202 جهازاً في نهاية العام 2022 إلى 2321 جهازاً في نهاية العام 2023. أخيراً، تخطى عدد موظفي المصارف الأردنية عتبة 22 ألفاً في نهاية العام 2023. وبين الجدول رقم 1 المصارف العاملة في الأردن مع نوع نشاطها وتاريخ تأسيسها.

يبلغ عدد المصارف العاملة في الأردن 20 مصرفاً، تشمل 15 مصرفاً محلياً أردنياً (وهي تنقسم إلى 12 مصرفاً تجارياً و3 مصارف إسلامية)، بالإضافة إلى 5 مصارف أجنبية، وهي تشمل 4 مصارف تجارية، ومصرفاً إسلامياً واحداً. وبحسب آخر بيانات البنك المركزي الأردني، أدارت المصارف الأردنية شبكة فروع بلغت 870 فرعاً في نهاية العام 2023، مقارنة مع 865 فرعاً

جدول 1: لائحة المصارف العاملة في الأردن وتاريخ تأسيسها

تاريخ التأسيس	المصرف	
1934	البنك العربي	مصارف أردنية تجارية
1956	البنك الأهلي الأردني	
1960	بنك الأردن	
1960	بنك القاهرة عمان	
1974	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	
1977	البنك الأردني الكويتي	
1978	البنك التجاري الأردني	
1978	بنك الإستثمار العربي الأردني	
1989	بنك المؤسسة العربية المصرفية	
1989	البنك الإستثماري	
1991	بنك الإتحاد	
1996	بنك المال الأردني	
1978	البنك الإسلامي الأردني	
1997	البنك العربي الإسلامي الدولي	
2009	بنك صفوة الإسلامي	مصارف أجنبية تجارية
1951	البنك العقاري المصري العربي	
1957	مصرف الرافدين	
1974	سي تي بنك إن.أي	
2004	بنك لبنان والمهجر	مصرف أجنبي إسلامي
2011	مصرف الراجحي	

المصدر: البنك المركزي الأردني

## جدول 2: بيانات أكبر 10 مصارف عاملة في الأردن (مليون دولار)

الأرباح		حقوق الملكية		القروض		ودائع العملاء		الموجودات		
الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024									
262	262	1,841	1,841	6,044	6,044	14,750	14,750	17,647	17,647	1 البنك العربي**
155	25	1,100	834	5,022	3,717	8,425	6,330	11,700	7,972	2 كابيتال بنك
202	202	1,707	1,707	4,663	4,663	7,992	7,992	10,471	10,471	3 بنك الإسكان للتجارة والتمويل**
209	14	1,196	697	2,832	2,305	5,859	3,743	8,150	5,145	4 البنك الأردني الكويتي
87	87	742	742	5,506	5,506	7,017	7,017	7,906	7,906	5 البنك الإسلامي الأردني**
55	55	738	738	3,073	3,073	5,171	5,171	6,368	6,368	6 بنك الإتحاد**
7	32	656	560	3,212	2,106	3,647	2,917	5,581	3,953	7 بنك القاهرة عمان*
31	45	732	628	1,997	1,491	3,130	2,568	4,315	3,427	8 بنك الأردن*
20	20	447	447	1,883	1,883	3,285	3,285	3,973	3,973	9 البنك الأهلي الأردني**
78	25	334	307	1,059	1,140	2,468	2,831	3,432	3,522	10 بنك الإستثمار العربي الأردني
<b>1,106</b>	<b>769</b>	<b>9,492</b>	<b>8,499</b>	<b>35,291</b>	<b>31,927</b>	<b>61,744</b>	<b>56,604</b>	<b>79,542</b>	<b>70,385</b>	<b>المجموع</b>

المصدر: المواقع الإلكترونية للمصارف. ملاحظات: \* الربع الثاني 2024. \*\* نهاية العام 2023

في نهاية الربع الثالث من العام 2024، والتسهيلات الإئتمانية نحو 35.3 مليار دولار. كذلك بلغ إجمالي حقوق الملكية لها نحو 9.5 مليارات دولار، وحققت صافي أرباح بلغت 1.1 مليار دولار.



تجدر الإشارة إلى أنه وفي ظل تحديات التغيرات المناخية، قام البنك المركزي الأردني في نوفمبر/ تشرين الثاني من العام 2023 بإطلاق استراتيجية التمويل الأخضر (2023-2028) التي تم إعدادها بالتعاون مع البنك الدولي وبالتنسيق والشراكة مع جمعية البنوك في الأردن والقطاع المصرفي والمالي والأطراف ذات العلاقة في القطاعين العام والخاص.

وتعتبر هذه الإستراتيجية بمثابة خارطة طريق لتمكين البنك المركزي والقطاع المالي من تعزيز التمويل الأخضر والحد من مخاطر تغير المناخ، وتغطي قطاع المصارف وشركات التأمين وشركات التمويل الأصغر، كما تمتاز هذه الإستراتيجية بأنها الأولى من نوعها في المنطقة العربية. وكان البنك المركزي الأردني قد إنضم في شهر أكتوبر/ تشرين الأول من العام 2021 إلى شبكة تخضير النظام المالي العالمية، التي تهدف إلى تعزيز الإستجابة العالمية المطلوبة لتحقيق أهداف الاتفاقيات الدولية المتعلقة بالمناخ وتعزيز دور النظام المالي في إدارة مخاطر تغير المناخ وتوجيه رأس المال للاستثمارات الخضراء ومنخفضة الكربون.

من جهة أخرى، أظهرت البيانات المتوافرة لأكثر عشرة مصارف عاملة في الأردن، أن إجمالي موجوداتها قد بلغ نحو 79.5 مليار دولار في نهاية الربع الثالث من العام 2024، وهو ما يُشكل قرابة 82% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الأردني، ويدل على نسبة التركيز العالية في القطاع. كما بلغ إجمالي ودائع العملاء لدى أكبر 10 مصارف أردنية نحو 61.7 مليار دولار



### تطور البيانات المجمعة للقطاع المصرفي الأردني

التسهيلات الإئتمانية الممنوحة، وبلغت الودائع المجمعة للقطاع حوالي 46.3 مليار دينار (65.3 مليار دولار). كما بلغ مجموع رأس المال والإحتياطيات والمخصصات نحو 7.3 مليارات دينار (10.4 مليارات دولار).

بلغ حجم الموجودات المجمعة للقطاع المصرفي الأردني نحو 68.8 مليار دينار (97.1 مليار دولار) في نهاية الربع الثالث من العام 2024. وشكلت التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للقطاع الخاص (المقيم وغير المقيم) ما نسبته 90.6 % من إجمالي

### جدول 3: تطور الميزانية الموحدة للمصارف المرخصة في الأردن

رأس المال والإحتياطيات والمخصصات	قروض للقطاع الخاص المقيم	إجمالي القروض	إجمالي الودائع	الموجودات	
مليون دينار أردني					
8,715.2	25,526.5	28,639.1	36,789.1	57,038.0	2020
9,044.3	26,708.8	30,028.5	39,522.3	61,057.7	2021
9,389.7	28,870.5	32,591.5	42,106.7	64,145.3	2022
7,263.9	29,324.0	33,387.1	43,744.3	66,175.7	2023
7,352.7	30,021.2	34,604.1	46,300.9	68,828.5	الربع الثالث 2024
مليون دولار أميركي					
12,292	36,004	40,394	51,889	80,449	2020
12,756	37,671	42,353	55,744	86,118	2021
13,244	40,720	45,968	59,389	90,473	2022
10,245	41,360	47,090	61,699	93,337	2023
10,371	42,343	48,807	65,305	97,078	الربع الثالث 2024

المصدر: البنك المركزي الأردني

ومقارنة بحجم الإقتصاد الأردني، فقد بلغت موجودات القطاع المصرفي الأردني قرابة 190.8 % من حجم الناتج المحلي الإجمالي، ما يدل على الأهمية النسبية الكبيرة لهذا القطاع في الإقتصاد الوطني الأردني.

المنطقة. أما في ما يخص نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة فقد بلغت قرابة 75.6 % في نهاية العام 2023 مقابل 81.5 % في نهاية العام 2022.

كما يتمتع القطاع المصرفي الأردني بسيولة جيدة وأمنة، حيث تشير البيانات إلى إرتفاع هذه النسبة في نهاية العام 2023 لتصل قرابة 142.5 % مقابل 138 % في نهاية العام 2022، وهي أعلى وبهامش مريح من الحد الأدنى المطبق من البنك المركزي الأردني والبالغ 100 %.

أما بالنسبة إلى الربحية، فنتيجة إرتفاع صافي أرباح المصارف بعد الضريبة خلال العام 2023 مقارنة بالعام 2022، تحسّنت مؤشرات الربحية والتمثلة بمعدل العائد على الموجودات، حيث بلغ متوسطها للمصارف العاملة في الأردن 1.1 % في نهاية العام 2023.

### مؤشرات السلامة المالية للقطاع المصرفي الأردني

يتمتع القطاع المصرفي الأردني بمؤشرات متانة عالية جداً، ولا سيما بالنسبة إلى حيازته على مستويات مرتفعة من رأس المال تُعد من أعلى النسب في المنطقة العربية. وقد إرتفعت نسبة كفاية رأس المال للقطاع إلى 17.9 % في نهاية العام 2023 مقابل 17.3 % في نهاية العام 2022، وهي أعلى بهامش مريح من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12 %، كذلك من النسبة المحددة من قبل لجنة بازل والبالغة 10.5 %.

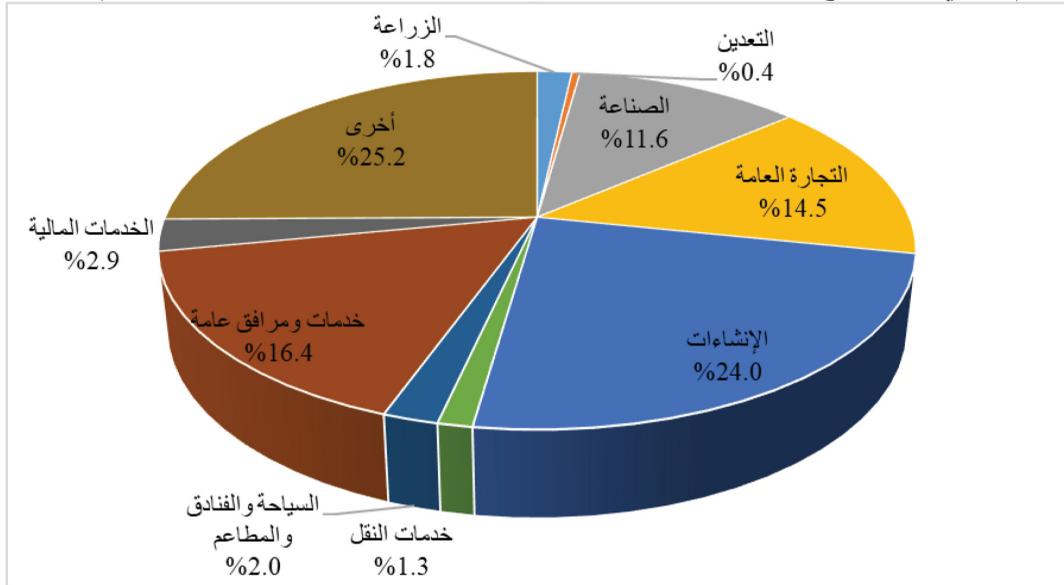
أما بالنسبة إلى نوعية الأصول، فقد إرتفعت نسبة الديون غير العاملة إلى إجمالي الديون لدى المصارف بشكل طفيف إلى 5.1 % في نهاية العام 2023 مقابل 4.5 % في نهاية العام 2022، وهذا يدل على أن المصارف الأردنية تتمتع بمستوى ممتاز من نوعية الأصول رغم التوترات الجيوسياسية السائدة في



### توزيع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة من قبل المصارف للقطاعات الاقتصادية في الأردن

تستحوذ أربعة قطاعات إقتصادية على الجزء الأكبر من الإئتمان الممنوح من المصارف الأردنية للقطاع الخاص، وهي الإنشاءات (بنسبة 24.0 % من إجمالي الإئتمان)، والخدمات والمرافق العامة (بنسبة 16.4 %)، والتجارة العامة (بنسبة 14.5 %)، والصناعة (بنسبة 11.6 %).

رسم بياني 1: توزّع قروض المصارف على القطاعات الاقتصادية – نهاية عام 2023 (%)



المصدر: البنك المركزي الأردني

## الصيرفة الإسلامية في الأردن

قرابة 14.3 مليار دولار في العام 2023، أي 23.2 % من إجمالي الودائع في القطاع المصرفي الأردني. أما حجم التسهيلات الائتمانية المقدمة من المصارف الإسلامية العاملة في الأردن، فقد بلغ 11.2 مليار دولار في العام 2023، وهو ما يُشكل نسبة 23.7 % من إجمالي القروض المصرفية. وأخيراً، بلغ مجموع رأسمال المصارف الإسلامية الأردنية 1.4 مليار دولار في العام 2023، أي نحو 13.7 % من إجمالي رساميل المصارف العاملة في الأردن.

تستند الصيرفة الإسلامية في الأردن بشكل أساسي على أربعة مصارف إسلامية بالكامل، تضم ثلاثة مصارف محلية هي: البنك الإسلامي الأردني، البنك العربي الإسلامي الدولي، وبنك صفوة الإسلامي، بالإضافة إلى مصرف إسلامي عربي هو مصرف الراجحي السعودي. وقد بلغ حجم الأصول المصرفية الإسلامية في الأردن نحو 16.2 مليار دولار في نهاية العام 2023، لتمثل نسبة 17.3 % من إجمالي الأصول المصرفية في الأردن. كما بلغ حجم وداائع العملاء في المصارف الإسلامية الأردنية

جدول 3: بيانات المصارف الإسلامية العاملة في الأردن في نهاية العام 2023 (مليون دولار)

المصرف	الموجودات	الودائع	القروض	حقوق الملكية	الأرباح
1 البنك الإسلامي الأردني	7,906	7,017	5,506	742	87
2 البنك العربي الإسلامي الدولي	4,133	3,598	2,853	385	49
3 بنك صفوة الإسلامي	4,126	3,724	2,845	262	24
<b>المجموع</b>	<b>16,164</b>	<b>14,339</b>	<b>11,205</b>	<b>1,389</b>	<b>161</b>

المصدر: المواقع الإلكترونية للمصارف

إعداد إدارة البحوث والدراسات في إتحاد المصارف العربية

