



المؤشرات الرئيسية لأداء البنوك في الأردن

كانون الأول ٢٠٠٩

إعداد: شاهر سليمان

المؤشرات الرئيسية لأداء البنوك في الأردن كانون أول 2009

إعداد

شاهر سليمان

MSC (UK), CRP (USA)

رئيس مجموعة ادارة المخاطر والامتثال
البنك الاردني الكويتي

إن الإستنتاجات والآراء الواردة في هذه الدراسة
تعبّر عن رأي المحلل الشخصي ولا تمثل توصية بالبيع أو الشراء
أو اتخاذ أي قرارات استثمارية بناء عليها.

تم الاعتماد على البيانات المالية المنشورة ،
وفي ضوء احتمالية وجود خطأ بشري أو فني في هذه البيانات
فأن المحلل لا يضمن دقة أو اكتمال المعلومات وهو غير مسؤول
عن أي خطأ أو حذف أو عن النتائج المترتبة على استخدام هذه البيانات.

يرجى الإشارة الى هذه الدراسة عند نشر أو نسخ
أي من البيانات أو الجداول الواردة فيها.

1	ملخص تنفيذي
2	الأهداف والفرضيات
3	المركز المالي
5	كفاية رأس المال
6	نوعية الأصول
7	الربحية
8	أداء السهم
9	الجداول

الملخص التنفيذي (Executive Summary)

- على الرغم من الآثار السلبية العميقة للازمة المالية العالمية التي بدأت في منتصف العام 2008 وبلغت ذروتها في العام 2009 وتأثيراتها الكبيرة على معظم اقتصادات دول العالم ، إلا أن آثار هذه الأزمة جاءت محدودة على الاقتصاد المحلي في الأردن وفي مقدمتها البنوك والتي تعتبر الركيزة الأساسية للاقتصاد .
- مقدرة الاقتصاد والبنوك على مواجهة الآثار السلبية للازمة المالية جاءت كنتيجة مباشرة للسياسات الحصيفة التي اتبعتها الحكومة وخصوصا ضمانها للودائع بكافة أنواعها هذا إلى جانب الرقابة المحكمة التي مارسها البنك المركزي الأردني على مؤسسات الجهاز المصرفي بالإضافة إلى تطبيق أفضل الممارسات في إدارة المخاطر وتطبيق مفاهيم التحكم المؤسسي من قبل إدارات البنوك كاستجابة لتلك المفاهيم .
- نمت موجودات البنوك (المدرجة في سوق عمان المالي) بنسبة 6.2 % لتصبح 44.963 مليار دينار حيث كان أكبر نمو لدى بنك الإسكان (660 مليون دينار) ولا زال البنك العربي يستأثر على معظم موجودات البنوك حيث بلغت حصته منها 51.4 % .
- كان للإجراءات التي اتخذتها الحكومة والبنك المركزي تأثيرا مباشرا على تعزيز ثقة الجمهور بالجهاز المصرفي حيث نمت الودائع بقيمة 1.698 مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 6.4 % لتصبح 28.139 مليار وتمول هذه الودائع 63 % من إجمالي موجودات البنوك . كافة البنوك سجلت ارتفاعا في الودائع باستثناء البنك العربي .
- بعكس العام 2008 فقد لجأت العديد من البنوك الى سوق ما بين البنوك لتعزيز أوضاع السيولة لديها حيث ارتفعت ودائع ما بين البنوك بقيمة 327 مليون لتصبح 5.023 مليار دينار.
- استمرت البنوك بتعزيز حقوق الملكية لديها حيث ارتفعت بقيمة 440 مليون دينار لتصبح 6.741 مليار دينار وقد حافظ كل من البنك العربي والإسكان والأردني الكويتي على المراكز الثلاث الأولى لسنوات طويلة .

- ان ابرز ما لوحظ على هيكلية توظيفات البنوك هو انخفاض صافي التسهيلات الائتمانية بقيمة 431.5 مليون دينار لتصبح 19.859 مليار دينار بنسبة تراجع 2.1 % في حين سجل العام 2008 ارتفاعا بحوالي 2.4 مليار دينار . وباستثناء البنك العربي (الذي تراجعت تسهيلات ب 701.5 مليون دينار يكون هناك نمو في التسهيلات لدى البنوك بقيمة 270 مليون دينار) .
- وقد وجهت البنوك الانخفاض في التسهيلات الى توظيفات أخرى أكثر سيولة ولو كان ذلك على حساب الربحية ، بطبيعة الحال فان انخفاض التسهيلات كان نتيجة للازمة المالية العالمية حيث تراجع الطلب على التسهيلات من قبل المقترضين وبنفس الوقت أصبحت البنوك اكثر تشددا .
- كان اداء محفظة الموجودات المالية أفضل من أدائها لعام 2008 حيث حققت أرباحا مقابل خسائر منيت بها خلال العام 2008 .
- سجلت كافة البنوك معدل كفاية رأسمال يتجاوز الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الاردني البالغ 12 %، وقد بلغ معدل النسبة لدى البنوك المدرجة 17.8 % باستثناء بنك الأردن والأهلي تعتبر كافة البنوك المدرجة Well Capitalised (حسب تصنيف البنك المركزي الاردني) حيث تجاوزت النسب لديها 14 % .
- بلغ معدل الرفع المالي لدى البنوك (15 %) وقد تجاوزت كافة البنوك الحد الأدنى المطلوب من المركزي والبالغ 6 % للنسبة المذكورة.
- في الوقت الذي انخفضت فيه محفظة التسهيلات الائتمانية بقيمة 431.5 مليون دينار لتصبح صافي التسهيلات 19.859 مليار دينار فقد ارتفعت الديون غير العاملة بقيمة 856 مليون دينار لتصبح 1.482 مليار دينار وبنسبة ارتفاع 137 % وبحيث أصبحت نسبة الديون غير العاملة / إجمالي التسهيلات 7.2% مقارنة مع 3 % لعام 2008 إلا أنها بقيت ضمن المعدلات المقبولة دوليا (اقل من 10 %) .
- استمر البنك الأردني الكويتي بالتميز لسنوات طويلة بإدارته لمحفظة التسهيلات الائتمانية بشكل فعال وكفؤ حيث بلغت نسبة الديون غير العاملة لديه 3 % وهي اقل نسبة مقارنة مع كافة البنوك الاخرى

- أما مكرر السهم (P/E) فقد تفاوتت البنوك ما بين ارتفاع وانخفاض وكان افضل P/E لدى بنك الاردن (8.1 مرة) .
- اظهرت القيمة الرأسمالية السوقية (Market Capitalization) تراجعاً ملحوظاً بلغ 2.284 مليار دينار لتصبح 10.456 مليار دينار بنهاية العام 2009 ونسبة تراجع بلغت 18 % ، وكان اكبر تراجع لدى البنك العربي 1.607 مليار دينار ويشكل 70 % من اجمالي التراجع لدى البنوك وكان التراجع في القيمة السوقية هو السمة العامة لكافة البنوك .
- رغم التراجع الكبير الا ان البنك العربي بقي في المركز الاول تلاه كل من بنك الاسكان والبنك الأردني الكويتي على التوالي .

المؤشرات الرئيسية لأداء البنوك المدرجة في سوق عمان المالي كما 31/12/2009

أهداف الدراسة (Objectives)

تهدف هذه الدراسة التحليلية إلى بيان أهم المؤشرات المالية لأداء البنوك المدرجة أسهمها في سوق عمان المالي ، اعتماداً على بياناتها المالية لعام 2009 ، وذلك باستخدام طريقة الـ CAMEL . تعتمد طريقة الـ CAMEL على قياس المؤشرات المالية باستخدام مجموعة من النسب لأن المقارنة بين البنوك باستخدام الأرقام المطلقة فقط لا تعبر عن معايير الأداء وقد تم استخدام أبرز النسب في هذه الدراسة التحليلية .

فرضيات الدراسة (Assumptions)

تم الاعتماد على البيانات المالية الموحدة والمنشورة بموجب التقارير السنوية للبنوك ولم تتضمن الدراسة البنوك غير المدرجة أسهمها في سوق عمان المالي .

إن تحليل الأوضاع المالية للبنوك بشكل مجمع ينسجم مع أفضل الممارسات الدولية من حيث الرقابة الشاملة على بيانات البنوك .

- انخفضت مقدرة البنوك على تغطية الديون غير العاملة حيث بلغت نسبة مخصص تدني التسهيلات / اصل الديون غير العاملة 49.2 % مقابل 84.9 % لعام 2008 ساهم في ذلك بشكل كبير ارتفاع الديون غير العاملة نفسها بشكل كبير وقد كانت أفضل نسبة لدى القاهرة عمان تلاه البنك الأردني الكويتي .
- بالنظر الى مقدار الضغط الذي تولده الديون غير العاملة على حقوق الملكية فقد بلغت 11.2 % مقابل 1.5 % بنهاية العام 2008 مما يدل على ازدياد ضغط الديون غير العاملة على حقوق الملكية .
- تراجعت أرباح البنوك بقيمة 210.7 مليون دينار لتصبح 695.5 مليون دينار بتراجع بلغ 23.3 % مقابل نمو بنسبة 7.2 % خلال العام 2008 .
- استمرت البنوك في اعتمادها في تركيبة أرباحها بشكل كبير على صافي الفوائد حيث بلغت نسبتها 69.2 % من إجمالي الدخل . تعتمد البنوك العالمية على الدخل من غير الفوائد باعتبارها غير حساسة لمخاطر أسعار الفائدة .
- كانت أسعار الفوائد في اتجاه تنازلي وتنسجم مع الانخفاض الذي طرأ على أسعار الفوائد عالمياً . وقد انعكس ذلك على انخفاض تكلفة الاموال لدى البنوك حيث بلغت 2.5 % مقارنة ب 3.3 % لعام 2008 ، كانت اقل تكلفة لدى البنك العربي .
- يمكن القول بان البنوك أظهرت كفاءة عالية في إدارة مصاريفها وبنسب متفاوتة وقد كانت اقل وأفضل نسبة لدى البنك الأردني الكويتي اذ بلغت 31.2 % .
- بلغ العائد على معدل الموجودات 1.6% (ROAA) مقابل 2.2 % لعام 2008 حيث حافظ البنك الأردني الكويتي على المركز الأول الذي تميز به لسنوات طويلة (2.9 %) .
- اما العائد على معدل حقوق الملكية فقد بلغ 10.7 % مقابل 14.7 % لعام 2008 وقد كان أفضل عائد لدى لدى البنك الإسلامي الاردني ولسنوات عديدة .
- اظهر مؤشر ربح السهم الواحد (EPS) تفاوتاً بين البنوك ما بين ارتفاع لبعضها وانخفاض لدى البعض الاخر واعلى ربح للسهم كان لدى البنك العربي (0.468 دينار) .

- مقدره الاقتصاد والبنوك على مواجهة الآثار السلبية للازمة المالية جاءت كنتيجة مباشرة للسياسات الحصيفة التي اتبعتها الحكومة وخصوصا ضمانها للودائع بكافة أنواعها هذا إلى جانب الرقابة المحكمة التي مارسها البنك المركزي الأردني على مؤسسات الجهاز المصرفي بالإضافة إلى تطبيق أفضل الممارسات في إدارة المخاطر وتطبيق مفاهيم التحكم المؤسسي من قبل إدارات البنوك كاستجابة لتلك المفاهيم .

- ابرز تغير على هيكلية توظيفات البنوك كان انخفاض التسهيلات الائتمانية لصالح الاستثمار في موجودات تسم بالسيولة تحسبا لاي مخاطر محتملة قد تظهر كنتيجة مباشرة او غير مباشرة للازمة المالية العالمية.

- استمرت كافة البنوك المدرجة بنفس الفئات التي تنتمي إليها باستثناء (الفئة ب) التي انضم إليها بنك القاهرة عمان .

على صعيد التطورات الايجابية :-

- ارتفعت موجودات البنوك خلال العام 2009 بحوالي 2.626 مليار دينار، لتصبح 44.963 مليار دينار ، وبنسبة نمو بلغت 6.2 % (7.7 % لعام 2008) (جدول رقم 1). وقد كان اكبر نمو لدى بنك الاسكان والذي ارتفعت موجوداته بقيمة 660 مليون دينار مشكلة 25 % من اجمالي الزيادة التي طرأت على موجودات البنوك .

استأثر البنك العربي على 51.4 % من إجمالي موجودات البنوك حيث تبوأ المركز الأول تلاه بنك الإسكان ثم الأهلي.

سجلت كافة البنوك ارتفاعا في موجوداتها باستثناء البنك الاستثماري حيث انخفضت موجوداته بقيمة 16.6 مليون .

تم قياس نتائج أعمال البنوك ومعدلات أدائها اعتمادا على صافي الأرباح قبل الضرائب وذلك في ضوء اختلاف التشريعات الضريبية بين البلدان المختلفة التي تتواجد فيها البنوك الأردنية ، أما على الصعيد المحلي فهناك العديد من البنوك التي لم تتوصل إلى تسويات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل ، لذلك فان استخدام صافي الأرباح قبل الضرائب يعبر عن الأداء الحقيقي للبنوك ، ويعكس مدى نجاعة الإدارة في تحقيق هذه الأرباح بمعزل عن اثر ضريبة الدخل بهذا الخصوص.

- تم اتباع نفس الأسس المعتمدة في الدراسات السابقة حيث تم تقسيم البنوك إلى (4) فئات حسب حجم موجوداتها وذلك على النحو التالي:-

♦ فئة (أ) تشمل البنك العربي.

♦ فئة (ب) تشمل البنوك الكبيرة التي تتجاوز موجوداتها مليار ونصف المليار دينار.

♦ فئة (ج) تشمل البنوك المتوسطة والتي تتراوح موجوداتها بين 750 مليون ومليار ونصف المليار دينار.

♦ فئة (د) تشمل البنوك الصغيرة التي تقل موجوداتها عن 750 مليون دينار.

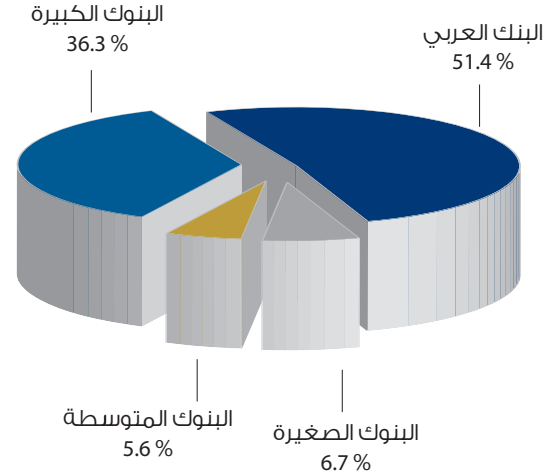
توضح الجداول المرفقة المؤشرات المالية التفصيلية للبنوك ، وتظهر ترتيب كل بنك وذلك على مستوى كافة البنوك من جهة ، وعلى مستوى كل فئة من جهة أخرى.

أولاً: المركز المالي / التوظيفات ومصادر الأموال لدى البنوك

- على الرغم من الآثار السلبية العميقة للازمة المالية العالمية التي بدأت في منتصف العام 2008 وبلغت ذروتها في العام 2009 وتأثيراتها الكبيرة على معظم اقتصادات دول العالم، إلا أن آثار هذه الأزمة جاءت محدودة على الاقتصاد المحلي في الأردن وفي مقدمتها البنوك والتي تعتبر الركيزة الأساسية للاقتصاد .

توزيع الموجودات بين الفئات

كما في كانون الأول 2009



إن الارتفاع المذكور في موجودات البنوك جاء كانعكاس مباشر للنمو الذي طرأ على مصادر الأموال الرئيسية لهذه البنوك، وذلك على النحو التالي :-

سوسيتيه جنرال (بقيمة 1.2 مليون دينار) . اما البنك العربي فقد سجلت ودائع العملاء لديه انخفاضا بقيمة 267 مليون دينار مقابل ارتفاع بلغ مليار دينار لعام 2008 .

• بعكس ما كان عليه الوضع في العام 2008 فقد ارتفعت ودائع البنوك بقيمة 327 مليون دينار لتصبح 5.023 مليار دينار (جدول رقم 3) في حين لم ترتفع هذه الودائع الا بقيمة 40 مليون دينار خلال العام 2008 وقد كان اكبر ارتفاع لدى بنك الاتحاد (131 مليون دينار) وتلجأ البنوك عادة لمثل هذا المصدر من الاموال لحاجة في السيولة لديها والتي تكون اما حاجة مؤقتة او حاجة دائمة وبالتالي لا بد من البحث عن مصادر أموال أطول أجالا .

• اما التأمينات النقدية فقد ارتفعت بقيمة 382 مليون دينار لتصبح 3.342 مليار دينار ونسبة نمو بلغت 12.9 % (23.1 % لعام 2008) (جدول رقم 4) ، وقد ارتفعت التأمينات النقدية لدى البنك العربي بقيمة 407 مليون دينار في حين انخفضت لدى معظم البنوك . تغطي التأمينات النقدية حوالي 16.8 % من صافي التسهيلات الائتمانية وتمول 7 % من إجمالي موجودات البنوك.

• وفيما يتعلق بحقوق الملكية (جدول رقم 5) فقد ارتفعت بقيمة 440 مليون دينار لتصبح 6.741 مليار دينار ونسبة نمو بلغت 7 % وتمول 15 % من إجمالي موجودات البنوك . وقد ارتفعت حقوق الملكية لدى كافة البنوك و بنسب متفاوتة .

على مستوى البنوك فقد حافظ كل من البنك العربي والإسكان والأردني الكويتي على المراكز الثلاثة الأولى على التوالي وذلك فيما يتعلق بحقوق الملكية وهو نفس الترتيب للسنوات السابقة.

وتسعى البنوك في العادة الى زيادة وتعزيز حقوق الملكية لديها بهدف تعزيز معدلات كفاية راس المال ورفع المقدرة الائتمانية لديها إضافة الى تعزيز مقدرة هذه البنوك على مواجهة المخاطر المحتملة .

وقد انعكست الزيادة المذكورة في مصادر أموال البنوك على توظيفاتها وذلك على النحو التالي :-

• ابرز ما لوحظ في جانب التوظيفات هو انخفاض صافي التسهيلات الائتمانية بقيمة 431.5 مليون دينار لتصبح 19.859 مليار دينار ونسبة تراجع بلغت 2.1 % (جدول رقم 6) ،

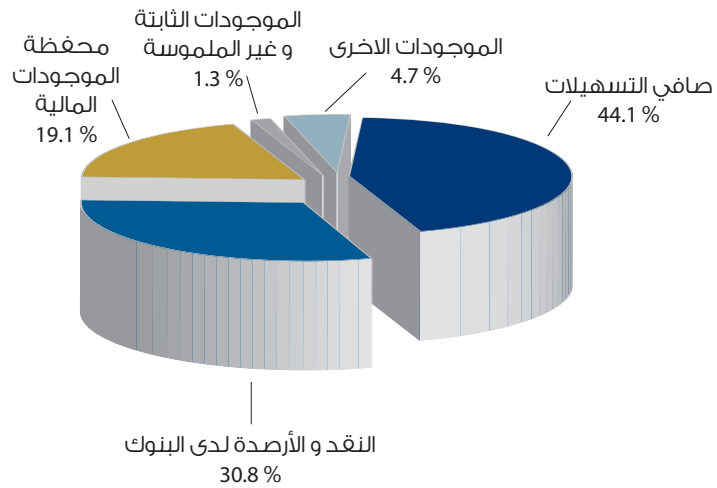
• ارتفعت ودائع العملاء (جدول رقم 2) بقيمة 1.698 مليار دينار لتصبح 28.139 مليار دينار بنسبة نمو بلغت 6.4 % ، وتمول هذه الودائع حوالي 63 % من إجمالي موجودات البنوك وهي نفس النسبة للعام 2008 . تجدر الإشارة الى ان الخطوة التي اتخذتها الحكومة بخصوص ضمان ودائع العملاء هي التي عززت ثقة المودعين بالجهاز المصرفي الأردني، حيث كانت الحكومة قد كفلت كافة الودائع بالدينار والاجنبي حتى نهاية العام 2009 .

• باستثناء البنك العربي فقد سجلت كافة البنوك ارتفاعاً في ودائع العملاء لديها وبنسب متفاوتة وقد كان اكبر ارتفاع لدى بنك الاسكان (حوالي 666 مليون دينار والذي شكل ما نسبته 39 % من إجمالي الزيادة في ودائع العملاء لدى البنوك) في حين كان اقل ارتفاع لدى

ويتضح جليا ان البنوك خلال العام 2009 قد اعادت هيكلة توظيفاتها باتجاه تعزيز السيولة لديها لمواجهة اية مخاطر محتملة رغم علمها أن ذلك سيكون على حساب الربحية لديها وهذا الأمر يعكس نجاعة إدارات البنوك في ادارة المخاطر لديها وفقا لأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال .

تركيبة موجودات البنوك

كما في كانون الأول 2009



ثانيا: مؤشرات كفاية رأس المال (Capital Adequacy)

كما يظهر في (الجدول رقم 9) فقد سجلت كافة البنوك المدرجة نسبة كفاية رأسمال تتجاوز الحد الأدنى المقرر من كل من البنك المركزي الاردني ومقررات بازل البالغ 12 % و 8 % على التوالي . حسب تصنيف البنك المركزي الاردني فان البنك الذي تزيد لديه نسبة كفاية رأس

بعكس الاتجاه الذي كان سائداً خلال العام 2008 حيث كانت التسهيلات قد ارتفعت بحوالي 2.4 مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 13.4 % . لقد كان اكبر تراجع لدى البنك العربي والذي انخفضت التسهيلات لديه بقيمة 701.5 مليون دينار وتجدر الإشارة الى انه باستثناء البنك العربي يكون هناك نمواً في التسهيلات لدى كافة البنوك بحوالي 270 مليون دينار . شكلت التسهيلات 44.1 % من اجمالي موجودات البنوك مقابل 48 % لعام 2008.

يمكن القول ان تراجع التسهيلات بالصورة المذكورة جاء كانعكاس مباشر للازمة المالية العالمية والتي القت بظلالها على كافة القطاعات ويمكن تفسير تراجع التسهيلات من خلال اتجاهين الاول يتعلق بانخفاض الطلب على التسهيلات من قبل المقترضين نظرا لتراجع اعمالهم اما الاتجاه الثاني فهو البنوك والتي اصبحت اكثر تحفظا في منح الائتمان . ورغم ما ذكر الا ان تأثيرات الازمة المالية العالمية جاءت محدودة على الاقتصاد بشكل عام والبنوك بشكل خاص حيث استطاعت البنوك امتصاص اثارها كما تشير الى ذلك كافة المؤشرات المالية لهذه البنوك وكما يتضح في هذه الدراسة.

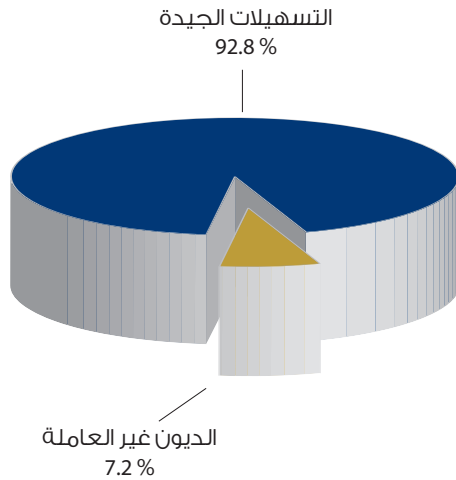
حافظ كل من البنك العربي و الاسكان والاردني الكويتي على المراكز الثلاث الاولى في مجال التسهيلات وهو نفس الترتيب على امتداد السنوات السابقة .

• اما محفظة الموجودات المالية (جدول رقم 7) فقد ارتفعت بقيمة 1.523 مليار دينار لتصبح 8.571 مليار دينار بنهاية العام 2009 وقد حققت أرباحا كما سيوضح لاحقا في حين منيت بخسائر خلال العام 2008 . وقد كانت الزيادة في محفظة الموجودات المالية على حساب التسهيلات الائتمانية . من ناحية حجم المحفظة الائتمانية فقد احتل البنك العربي المركز الاول تلاه كل من الاسكان والاردني الكويتي .

• ارتفعت توظيفات البنوك في النقد والأرصدة لدى البنوك بقيمة 1.427 مليار دينار لتصبح 13.841 مليار دينار بنهاية العام 2009 وبنسبة نمو بلغت 11.5 % (جدول رقم 8) وذلك بعكس ما كان عليه الوضع في العام 2008 حيث كانت هذه التوظيفات قد سجلت انخفاضا بقيمة 821 مليون دينار بنسبة انخفاض بلغت 6.2 % انذاك .

- ورغم ارتفاع النسبة المذكورة (7.2 %) الا انها بقيت اقل من الحد الاعلى المقبول دوليا والبالغ 10 % . لقد كانت النسبة لدى معظم البنوك اقل من 10 % باستثناء كل من البنك الأهلي الأردني (11 %) وبنك المال الاردني (11.5 %) (جدول رقم 12) .

نوعية التسهيلات لدى البنوك كما في كانون الأول 2009



- على مستوى البنوك فقد كانت اعلى قيمة للديون غير العاملة لدى البنك العربي 790.2 مليون دينار واقلها لدى بنك سوسيته جنرال (9.2 مليون دينار) .
- استمر البنك الأردني الكويتي في التميز لسنوات طويلة بإدارته لمحفظه التسهيلات الائتمانية بشكل فعال وكفؤ فعلى الرغم من ارتفاع الديون غير العاملة لدية بقيمة 27.7 مليون دينار الا ان نسبة الديون غير العاملة لديه بقيت اقل نسبة على الاطلاق (3 %) وبالتالي استمرار البنك في الحصول على المركز الاول بهذه النسبة ولسنوات طويلة على مستوى الجهاز المصرفي.

المال عن 14 % يعتبر راس المال لديه متين (Well Capitalised) وفي هذا المجال فقد كانت النسبة لدى كافة البنوك تزيد عن الحد المذكور وينسب متفاوتة باستثناء بنك الاردن والبنك الاهلي .

- بلغ المعدل العام لدى كافة البنوك 17.80 % مقارنة مع 16.15 % لعام 2008 وقد كانت اعلى نسبة لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية 34.46 % واقلها لدى البنك الاهلي (12.89 %) .

• تجدر الإشارة إن الوصول بنسبة كفاية رأس المال إلى معدلات عالية جدا يشكل عبئاً على البنك اذ يعتبر في هذه الحالة Over Capitalised ويشكل ضغطاً على توزيعات الارباح لديه حيث انه كلما ارتفع راس المال المدفوع لدى البنك كلما زادت الحاجة الى توزيع ارباح وبمبالغ اكبر وعليه فلا بد من قيام البنوك بتحقيق نوع من التوازن المعقول بين متطلبات كفاية راس المال ومتطلبات السيولة والعائد المطلوب على حقوق الملكية .

- بلغ معدل الرفع المالي لدى البنوك 15 % مقارنة مع 14.9 % بنهاية العام 2008 (جدول 10) ويلاحظ بأن كافة البنوك تجاوزت النسبة لديها الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الاردني البالغ (6 %) وذلك بمعدلات كبيرة . وقد كانت اعلى نسبة لدى بنك المال الأردني (19.4 %) واقلها لدى البنك الإسلامي (8.1 %) .

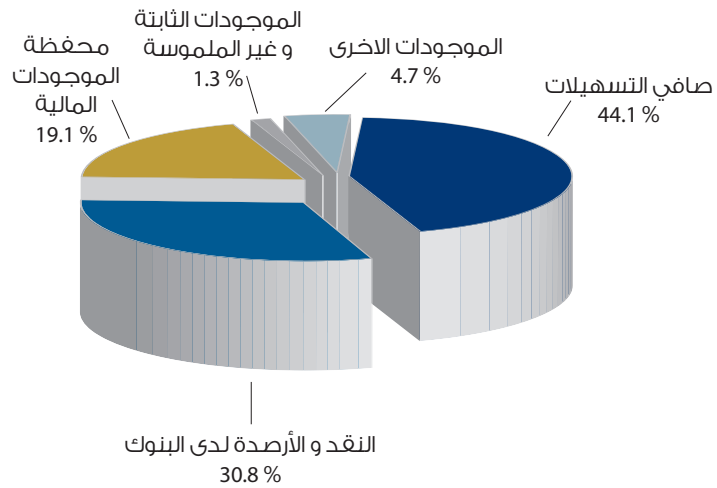
ثالثاً : نوعية الأصول (Assets Quality)

- من الواضح بان العام 2009 كان عام التحدي بالنسبة للبنوك حيث كان هناك انعكاسا للالزمة المالية العالمية على الاقتصاد بشكل عام وبالتالي على موجودات البنوك وبالتحديد على محافظ القروض لدى البنوك . ففي الوقت الذي كان هناك انخفاضاً في المحفظة الائتمانية للبنوك فقد رافق ذلك ارتفاع في الديون غير العاملة (جدول رقم 11) حيث ارتفعت هذه الديون بقيمة 856 مليون دينار لتصبح 1.482 مليار دينار وبنسبة ارتفاع بلغت 136.8 % وهي نسبة مرتفعة جدا . وقد انعكس ذلك على نسبة الديون غير العاملة / إجمالي التسهيلات لتصبح 7.2 % مقارنة مع 3 % بنهاية العام 2008 .

ويتضح جليا ان البنوك خلال العام 2009 قد اعادت هيكلة توظيفاتها باتجاه تعزيز السيولة لديها لمواجهة اية مخاطر محتملة رغم علمها أن ذلك سيكون على حساب الربحية لديها وهذا الأمر يعكس نجاعة إدارات البنوك في ادارة المخاطر لديها وفقا لأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال .

تركيبة موجودات البنوك

كما في كانون الأول 2009



ثانيا: مؤشرات كفاية رأس المال (Capital Adequacy)

كما يظهر في (الجدول رقم 9) فقد سجلت كافة البنوك المدرجة نسبة كفاية رأسمال تتجاوز الحد الأدنى المقرر من كل من البنك المركزي الاردني ومقررات بازل البالغ 12 % و 8 % على التوالي . حسب تصنيف البنك المركزي الاردني فان البنك الذي تزيد لديه نسبة كفاية رأس

بعكس الاتجاه الذي كان سائداً خلال العام 2008 حيث كانت التسهيلات قد ارتفعت بحوالي 2.4 مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 13.4 % . لقد كان اكبر تراجع لدى البنك العربي والذي انخفضت التسهيلات لديه بقيمة 701.5 مليون دينار وتجدر الإشارة الى انه باستثناء البنك العربي يكون هناك نمواً في التسهيلات لدى كافة البنوك بحوالي 270 مليون دينار . شكلت التسهيلات 44.1 % من اجمالي موجودات البنوك مقابل 48 % لعام 2008.

يمكن القول ان تراجع التسهيلات بالصورة المذكورة جاء كانعكاس مباشر للازمة المالية العالمية والتي القت بظلالها على كافة القطاعات ويمكن تفسير تراجع التسهيلات من خلال اتجاهين الاول يتعلق بانخفاض الطلب على التسهيلات من قبل المقترضين نظرا لتراجع اعمالهم اما الاتجاه الثاني فهو البنوك والتي اصبحت اكثر تحفظا في منح الائتمان . ورغم ما ذكر الا ان تأثيرات الازمة المالية العالمية جاءت محدودة على الاقتصاد بشكل عام والبنوك بشكل خاص حيث استطاعت البنوك امتصاص اثارها كما تشير الى ذلك كافة المؤشرات المالية لهذه البنوك وكما يتضح في هذه الدراسة.

حافظ كل من البنك العربي و الاسكان والاردني الكويتي على المراكز الثلاث الاولى في مجال التسهيلات وهو نفس الترتيب على امتداد السنوات السابقة .

• اما محفظة الموجودات المالية (جدول رقم 7) فقد ارتفعت بقيمة 1.523 مليار دينار لتصبح 8.571 مليار دينار بنهاية العام 2009 وقد حققت أرباحا كما سيوضح لاحقا في حين منيت بخسائر خلال العام 2008 . وقد كانت الزيادة في محفظة الموجودات المالية على حساب التسهيلات الائتمانية . من ناحية حجم المحفظة الائتمانية فقد احتل البنك العربي المركز الاول تلاه كل من الاسكان والاردني الكويتي .

• ارتفعت توظيفات البنوك في النقد والأرصدة لدى البنوك بقيمة 1.427 مليار دينار لتصبح 13.841 مليار دينار بنهاية العام 2009 وبنسبة نمو بلغت 11.5 % (جدول رقم 8) وذلك بعكس ما كان عليه الوضع في العام 2008 حيث كانت هذه التوظيفات قد سجلت انخفاضا بقيمة 821 مليون دينار بنسبة انخفاض بلغت 6.2 % انذاك .

لقد جاءت أهم مؤشرات الربحية لدى البنوك خلال العام 2009 على النحو التالي :-

- استمرت البنوك في اعتمادها في تركيبة أرباحها وبشكل كبير على صافي الفوائد (جدول رقم 16) حيث بلغت نسبة صافي الفوائد / إجمالي الدخل 69.2 % مقابل 71.6 % لعام 2008، وكانت أعلى نسبة لدى بنك الأردن (76.4 %) واقلها لدى البنك الاستثماري (62.3 %) تجدر الإشارة الى ان البنوك العالمية تعتمد على الدخل من غير الفوائد والذي لا يعتبر حساسا لمخاطر اسعار الفائدة.
- لقد جاء أداء محفظة الموجودات المالية ايجابيا لعام 2009 على الرغم من تواضع ارباح هذه المحفظة حيث بلغت ارباح المحفظة لكافة البنوك 28.6 مليون دينار (جدول رقم 17) مقارنة بخسائر بمبلغ 40.2 مليون دينار لعام 2008 بمعنى ان الزيادة الفعلية للارباح بلغت 68.8 مليون دينار لقد حققت بنوك العربي، الاسلامي، القاهرة عمان، الاسكان، المؤسسة العربية، سوسيته ارباحا بنسب متفاوتة في حين منيت بنوك الاردن، الاردني الكويتي، الاهلي، الاتحاد، المال، الاستثمار العربي، التجاري والبنك الاستثماري بخسائر بنسب متفاوتة ايضا.
- كذلك الامر فقد طرأ تحسن ايجابي على التغير المتراكم في القيمة العادلة (جدول رقم 18) حيث ارتفع التغير المذكور بقيمة 142.2 مليون دينار ليصبح 13.9 مليون دينار (اظهر التغير المتراكم خسارة بقيمة 128 مليون دينار لعام 2008)، حقق البنك العربي افضل تحسن (82 مليون دينار) تلاه بنك الاسكان (25.5 مليون دينار) و جاء في الترتيب الثالث البنك الاردني الكويتي حيث ارتفعت قيمة التغير المتراكم في القيمة العادلة بقيمة (13.3 مليون دينار) لتصبح 5.4 مليون دينار مقابل -7.9 مليون دينار لعام 2008 .
- بعكس العام 2008 فقد كانت أسعار الفوائد بشكل عام باتجاه تنازلي خلال العام 2009 حيث لوحظ انخفاض جميع اسعار الفوائد سواء كانت المدفوعة للودائع او المقبوضة من التسهيلات باستثناء الكمبيالات (جدول رقم 19) لقد كانت اكبر نسبة انخفاض للودائع لاجل (1.43 نقطة اساس) ولا شك ان الانخفاض المذكور كان استجابة وانعكاس مباشر للانخفاض الذي طرأ على اسعار الفوائد في كافة دول العام والتي كان الانخفاض لديها بشكل كبير جدا مقارنة مع الوضع لدينا .

• انخفضت مقدرة البنوك على تغطية الديون غير العاملة حيث بلغت نسبة مخصص تدني التسهيلات/ اصل الديون غير العاملة 49.2 % مقابل 84.9 % بنهاية العام 2008 وهذا انخفاض كبير (جدول رقم 13) . وقد ساهم في الانخفاض المذكور الارتفاع الكبير الذي طرأ على الديون غير العاملة نفسها بلغت افضل نسبة تغطية لدى بنك القاهرة عمان (121.5 %) تلاه البنك الأردني الكويتي 115.3 % اما اقل نسبة تغطية فكانت لدى بنك الاتحاد للدخار (36.3 %) والبنك العربي (37.4 %) .

• وبالنظر إلى مقدرة حقوق الملكية على تغطية الديون غير العاملة او بمعنى اخر مقدار الضغط الذي تولده هذه الديون على حقوق الملكية فقد بلغت نسبة (اصل الديون غير العاملة - مخصص التدني / حقوق الملكية) 11.2 % مقارنة مع 1.5 % بنهاية العام 2008، وهذا يدل على ازدياد ضغط الديون غير العاملة على حقوق الملكية (جدول رقم 14) . لقد كانت أفضل نسبة لدى بنك القاهرة عمان (4.3 - %) تلاه البنك الأردني الكويتي (1.8 - %) في حين كانت اكبر نسبة ضغط لدى البنك الأهلي الأردني (21.9 %) .

رابعاً : - الربحية (Earnings)

• بعكس ما كان عليه الوضع خلال العام 2008 فقد انخفضت الأرباح قبل الضريبة خلال العام 2009 بقيمة 210.7 مليون دينار لتصبح 695.5 مليون دينار وبنسبة تراجع بلغت 23.3 % (جدول رقم 15) في حين كان هناك نمو بنسبة 7.2 % لعام 2008 مقارنة بالعام 2007 ولا شك أن هذا التراجع (على محدوديته) جاء كنتيجة مباشرة للالزمة المالية العالمية .

استمر كل من البنك العربي وبنك الإسكان والبنك الأردني الكويتي في الحصول على المراكز الثلاث الأولى من حيث حجم الإرباح حيث بلغت (324.7 مليون دينار)، (97 مليون دينار) و (60.4 مليون دينار) على التوالي وتجدر الإشارة ان البنوك المذكورة حصلت على المراكز الاولى على الرغم من تراجع الارباح لديها مقارنة بالعام 2008 حيث بلغت نسبة التراجع 27.8 % و 31.7 % و 11.5 % لكل من البنك العربي وبنك الاسكان والبنك الاردني الكويتي على التوالي .

خامساً : أداء السهم

- يظهر (الجدول رقم 25) مؤشر ربح السهم الواحد (EPS) والملاحظ بأنه كان هناك تفاوتاً في هذا المؤشر بين ارتفاع وانخفاض ، ولسنوات طويلة حافظ كل من البنك العربي والبنك الاردني الكويتي على المركز الاول للعربي والثاني للاردني الكويتي وبقيمة 0.468 دينار و 0.439 دينار على التوالي في حين كان اقل ربح لسهم بنك المال الاردني (0.015 دينار)
- أما بخصوص مكرر السهم (P/E) (سعر السهم / ربحية السهم) فقد تحسن المكرر لبعض البنوك وتراجع لبعض الاخر وكما يظهره (الجدول رقم 26) كان أفضل مؤشر لبنك الأردن (8.1 مرة) واقله بنك المال (104 مرة) .
- وفيما يتعلق بالقيمة الرأسمالية السوقية (Market Capitalization) فقد اظهرت تراجعاً بقيمة 2.284 مليار دينار لتصبح 10.456 مليار دينار كما بنهاية العام 2009 ونسبة تراجع بلغت بحدود 18% (جدول رقم 27) وقد كان اكبر تراجع لدى البنك العربي (1.607 مليار دينار والذي شكل 70% من إجمالي التراجع لدى كافة البنوك) كان التراجع هو السمة العامة لكافة البنوك باستثناء البنك الاسلامي والقاهرة عمان .
- رغم التراجع الكبير لدى البنك العربي الا انه بقي في المركز الاول من حيث القيمة الرأسمالية السوقية تلاه كل من بنك الاسكان والبنك الاردني الكويتي وهو نفس الترتيب للسنوات الطويلة الماضية .

- انعكس الانخفاض الذي طرأ على اسعار الفوائد على تكلفة الأموال لدى البنوك بشكل عام حيث انخفضت كلفة الاموال من 3.3 % عام 2008 لتصبح 2.5 % عام 2009 وقد كانت اقل كلفة أموال لدى البنك العربي 2.1% وأعلىها لدى بنك المال الأردني (4.7%) (جدول رقم 20).

وبتحليل النسب المتعلقة بإدارة المصاريف يظهر ما يلي :-

- بلغت نسبة المصاريف الإدارية والعمومية /صافي الفوائد والعمولات 47.2% مقارنة 45.9% عام 2008 (جدول رقم 21) وتعتبر كافة البنوك لديها كفاءة بإدارة مصاريفها ونسب متفاوتة حيث ان النسبة المعيارية ان تقل عن 60% . كانت اقل نسبة وأفضلها لدى البنك الأردني الكويتي (31.2%) تبعه بنك الاتحاد (31.8%) في حين كانت أعلى نسبة لدى البنك الاهلي (64.3%) .
- أما نسبة المصاريف الإدارية والعمومية /الإيرادات فقد بلغت 26.7% مقارنة مع 24.5% (جدول رقم 22) . وقد كانت اقل نسبة وافضلها لدى البنك الاستثماري (16.2%) وفي المركز الثاني البنك الاردني الكويتي (17.2%) في حين كانت اعلى نسبة لدى كل من البنك الاهلي وبنك القاهرة عمان (34.8%) .

وكمحصلة لما تقدم فقد أبرزت مؤشرات الأداء الحقائق والنتائج التالية:-

- انخفض العائد على معدل الموجودات (ROAA) ليصبح 1.6% مقابل 2.2% لعام 2008 وقد حافظ البنك الاردني الكويتي على المركز الاول الذي يتميز به لسنوات طويلة حيث حصل على معدل (2.9%) تلاه بنك المؤسسة العربية المصرفية في حين كان اقل معدل لدى بنك المال الاردني 0.4% . (جدول رقم 23) .
- كذلك الامر بالنسبة للعائد على معدل حقوق الملكية حيث انخفض ليصبح 10.7% مقارنة مع 14.6% عام 2008 (جدول رقم 24) وقد حافظ كل من البنك الاسلامي والبنك الاردني الكويتي على المراكز الاول والثاني لسنوات طويلة حيث بلغت النسبة لدى الإسلامي الأردني (23%) تلاه الأردني الكويتي (22.3%) في حين كانت اقل نسبة لدى بنك المال الاردني (2.1%) .

الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول	جدول رقم
10	إجمالي الموجودات	1
11	ودائع العملاء	2
12	ودائع البنوك	3
13	التأمينات النقدية	4
14	حقوق الملكية	5
15	صافي التسهيلات	6
16	الموجودات المالية	7
17	نقد و أرصدة لدى البنوك	8
18	كفاية رأس المال	9
19	حقوق الملكية / الموجودات (الرفع المالي)	10
20	أصل الديون غير العاملة	11
21	الديون غير العاملة / إجمالي التسهيلات (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	12
22	مخصص تدني التسهيلات / اصل الديون غير العاملة	13
23	أصل الديون غير العاملة - مخصص تدني التسهيلات / حقوق الملكية	14
24	الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	15
25	صافي الفوائد / إجمالي الدخل	16
26	أرباح (خسائر) موجودات مالية	17
27	التغير المتراكم في القيمة العادلة	18
28	أسعار الفائدة على الودائع و التسهيلات لدى البنوك المرخصة	19
29	كلفة الأموال	20
30	المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد و العمولات	21
31	المصاريف الإدارية والعمومية بدون الاستهلاكات / الإيرادات	22
32	العائد على الموجودات (الأرباح قبل الضريبة / متوسط الموجودات)	23
33	العائد على حقوق الملكية (الأرباح قبل الضريبة / متوسط حقوق المساهمين)	24
34	الربح للسهم الواحد	25
35	القيمة السوقية / العائد للسهم الواحد	26
36	القيمة السوقية الرأسمالية	27

اجمالي الموجودات بملايين الدنانير									
التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	12	1.5%		1	22,751.0		1	23,099.5	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
4	6	12.1%	1	2	5,430.6	1	2	6,090.3	بنك الاسكان
5	9	7.1%	2	3	2,106.2	2	3	2,256.1	البنك الاهلي
2	3	18.1%	4	5	1,848.4	3	4	2,183.1	البنك الاسلامي الأردني
6	11	3.7%	3	4	2,062.8	4	5	2,138.9	البنك الاردني الكويتي
3	5	13.2%	5	6	1,686.0	5	6	1,908.0	بنك الاردن
1	2	19.5%	6	7	1,462.2	6	7	1,746.9	بنك القاهرة عمان
		11.8%			14,596.2			16,323.3	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	1	28.4%	1	8	1,134.5	1	8	1,456.6	بنك الاتحاد للادخار
2	7	9.3%	2	9	983.5	2	9	1,074.6	بنك المال الاردني
		19.5%			2,118.0			2,531.2	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
1	4	14.8%	1	10	697.5	1	10	800.8	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	14	-2.4%	2	11	683.3	2	11	666.7	البنك الاستثماري
4	13	0.3%	3	12	628.2	3	12	630.1	البنك التجاري الاردني
3	10	4.1%	4	13	587.0	4	13	611.0	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	8	9.0%	5	14	275.8	5	14	300.6	بنك سوسيته جنرال
		4.8%			2,871.8			3,009.2	مجموع الفئة (د)
		6.2%			42,337.0			44,963.1	المجموع العام

ودائع (العملاء) بملايين الدنانير									
التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	14	-2.0%		1	13,252.2		1	12,985.3	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
2	5	17.7%	1	2	3,764.5	1	2	4,430.4	بنك الاسكان
1	3	22.1%	2	3	1,548.7	2	3	1,890.9	البنك الاسلامي الأردني
5	8	10.5%	3	4	1,373.6	3	4	1,518.2	البنك الاهلي
4	7	11.1%	4	5	1,276.8	4	5	1,418.1	بنك الاردن
3	6	12.0%	6	7	1,125.3	5	6	1,259.9	بنك القاهرة عمان
6	13	4.3%	5	6	1,193.5	6	7	1,244.6	البنك الاردني الكويتي
		14.4%			10,282.5			11,762.0	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
2	2	27.6%	1	8	653.2	1	8	833.4	بنك الاتحاد للادخار
1	1	28.2%	2	9	530.2	2	9	680.0	بنك المال الاردني
		27.9%			1,183.4			1,513.4	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
3	10	6.6%	1	10	448.0	1	10	477.6	البنك الاستثماري
1	4	19.3%	3	12	384.1	2	11	458.4	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	12	5.2%	2	11	421.5	3	12	443.3	البنك التجاري الاردني
4	11	5.3%	4	13	334.1	4	13	351.8	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	9	8.7%	5	14	135.6	5	14	147.4	بنك سوسيته جنرال
		9.0%			1,723.2			1,878.5	مجموع الفئة (د)
		6.4%			26,441.4			28,139.3	المجموع العام

ودائع البنوك بملايين الدنانير

التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	7	0.6%		1	3,211.2		1	3,231.4	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
3	5	9.8%	2	3	294.2	1	2	322.9	البنك الاردني الكويتي
4	6	6.7%	3	4	268.9	2	3	287.0	البنك الاهلي
5	10	-7.5%	1	2	307.1	3	4	284.1	بنك الاسكان
1	1	275.8%	5	11	44.4	4	7	167.1	بنك القاهرة عمان
2	3	102.7%	4	9	53.4	5	8	108.3	بنك الاردن
6	13	-39.0%	6	14	8.5	6	14	5.2	البنك الاسلامي الاردني
		20.3%			976.6			1,174.6	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	2	106.5%	1	6	122.9	1	5	253.7	بنك الاتحاد للادخار
2	12	-27.6%	2	10	51.3	2	11	37.2	بنك المال الاردني
		67.0%			174.2			290.9	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
1	4	20.1%	1	5	140.3	1	6	168.5	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	9	-5.8%	2	7	75.6	2	9	71.2	بنك المؤسسة العربية المصرفية
5	14	-39.2%	3	8	68.8	3	10	41.8	البنك الاستثماري
4	11	-12.6%	4	12	28.2	4	12	24.7	بنك سوسيته جنرال
2	8	-4.8%	5	13	20.6	5	13	19.6	البنك التجاري الاردني
		-2.3%			333.5			325.8	مجموع الفئة (د)
		7.0%			4,695.5			5,022.7	المجموع العام

التأمينات النقدية بملايين الدنانير									
التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	2	22.8%		1	1,786.9		1	2,194.1	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
4	10	-4.6%	1	2	303.7	1	2	289.7	بنك الاسكان
5	11	-6.6%	2	3	196.6	2	3	183.6	البنك الاهلي
3	9	-1.6%	3	4	115.8	3	4	114.0	البنك الاردني الكويتي
1	3	12.6%	4	5	97.3	4	5	109.6	بنك الاردن
6	13	-19.1%	5	10	48.8	5	11	39.4	بنك القاهرة عمان
2	8	-0.5%	6	13	32.7	6	14	32.6	البنك الاسلامي الاردني
		-3.3%			795.0			768.8	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	4	10.7%	1	6	91.7	1	6	101.5	بنك الاتحاد للادخار
2	12	-8.1%	2	9	54.6	2	9	50.2	بنك المال الاردني
		3.7%			146.3			151.7	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
3	6	6.4%	2	8	56.0	1	7	59.6	بنك المؤسسة العربية المصرفية
1	1	27.0%	3	11	43.5	2	8	55.3	بنك سوسيته جنرال
5	14	-35.1%	1	7	66.3	3	10	43.0	البنك التجاري الاردني
4	7	3.2%	4	12	33.7	4	12	34.8	البنك الاستثماري
2	5	7.4%	5	14	31.9	5	13	34.3	بنك الاستثمار العربي الاردني
		-2.0%			231.5			227.0	مجموع الفئة (د)
		12.9%			2,959.7			3,341.6	المجموع العام

حقوق الملكية بملايين الدنانير									
التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	9	6.2%		1	3,580.0		1	3,801.2	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
6	10	6.1%	1	2	911.0	1	2	966.5	بنك الاسكان
1	1	17.0%	2	3	250.2	2	3	292.7	البنك الاردني الكويتي
5	8	6.5%	3	6	203.0	3	5	216.2	البنك الاهلي
3	4	12.0%	4	7	191.2	4	6	214.1	بنك الاردن
4	5	9.8%	5	8	161.6	5	8	177.4	البنك الاسلامي الأردني
2	2	16.9%	6	9	151.5	6	9	177.1	بنك القاهرة عمان
		9.4%			1,868.4			2,044.0	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	11	4.9%	1	4	218.5	1	4	229.3	بنك الاتحاد للادخار
2	13	2.4%	2	5	203.2	2	7	208.1	بنك المال الاردني
		3.7%			421.7			437.3	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
5	14	1.1%	1	10	124.1	1	10	125.4	بنك الاستثمار العربي الاردني
1	3	13.1%	4	13	85.1	2	11	96.2	بنك المؤسسة العربية المصرفية
3	7	8.7%	3	12	85.8	3	12	93.2	البنك الاستثماري
4	12	3.8%	2	11	87.6	4	13	91.0	البنك التجاري الاردني
2	6	8.8%	5	14	48.4	5	14	52.7	بنك سوسيته جنرال
		6.4%			431.0			458.6	مجموع الفئة (د)
		7.0%			6,301.0			6,741.1	المجموع العام

صافي التسهيلات بملايين الدنانير									
التغيير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	12	-6.5%		1	10,839.7		1	10,138.2	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
5	8	1.2%	1	2	2,341.7	1	2	2,368.6	بنك الاسكان
6	14	-12.0%	2	3	1,237.4	2	3	1,089.1	البنك الاردني الكويتي
2	3	13.8%	3	4	942.1	3	4	1,071.7	البنك الاسلامي الأردني
3	4	10.2%	4	5	889.7	4	5	980.8	البنك الاهلي
4	6	4.6%	5	6	826.5	5	6	864.7	بنك الاردن
1	1	15.3%	6	7	632.9	6	7	729.8	بنك القاهرة عمان
		3.4%			6,870.3			7,104.7	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	2	14.6%	1	8	601.6	1	8	689.4	بنك الاتحاد للادخار
2	10	-3.9%	2	9	592.9	2	9	569.8	بنك المال الاردني
		5.4%			1,194.4			1,259.1	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
5	13	-11.6%	1	10	368.4	1	10	325.8	البنك التجاري الاردني
3	9	-1.2%	2	11	303.3	2	11	299.6	البنك الاستثماري
2	7	3.7%	3	12	282.5	3	12	292.8	بنك الاستثمار العربي الاردني
1	5	6.4%	4	13	267.3	4	13	284.3	بنك المؤسسة العربية المصرفية
4	11	-6.4%	5	14	164.9	5	14	154.4	بنك سوسيته جنرال
		-2.1%			1,386.2			1,356.9	مجموع الفئة (د)
		-2.1%			20,290.6			19,859.0	المجموع العام

المجودات المالية بملايين الدينار									
التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	9	18.4%		1	3,504.8		1	4,148.9	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
5	13	8.1%	1	2	1,227.2	1	2	1,327.1	بنك الاسكان
1	3	65.7%	5	6	274.2	2	3	454.2	البنك الاردني الكويتي
3	10	17.9%	2	3	363.7	3	4	428.9	بنك الاردن
2	7	22.3%	4	5	338.5	4	5	414.0	البنك الاهلي
4	11	14.0%	3	4	355.8	5	6	405.4	بنك القاهرة عمان
6	14	7.4%	6	12	105.2	6	13	112.9	البنك الاسلامي الأردني
		17.9%			2,664.5			3,142.5	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	2	97.2%	2	9	157.4	1	7	310.3	بنك الاتحاد للادخار
2	12	10.2%	1	8	163.9	2	10	180.7	بنك المال الاردني
		52.8%			321.3			491.1	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
4	6	34.3%	1	7	171.4	1	8	230.2	بنك الاستثمار العربي الاردني
2	4	45.9%	2	10	134.5	2	9	196.1	البنك الاستثماري
5	8	18.5%	3	11	127.7	3	11	151.3	بنك المؤسسه العربيه المصرفيه
3	5	41.0%	4	13	102.5	4	12	144.5	البنك التجاري الاردني
1	1	212.2%	5	14	21.3	5	14	66.6	بنك سوسيته جنرال
		41.5%			557.4			788.8	مجموع الفئة (د)
		21.6%			7,048.0			8,571.2	المجموع العام

نقد و ارصدة لدى البنوك بملايين الدنانير

التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	9	5.5%		1	6,659.1		1	7,023.7	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
2	3	29.5%	1	2	1,714.7	1	2	2,221.3	بنك الاسكان
3	4	27.3%	3	4	689.5	2	3	877.5	البنك الاسلامي الأردني
6	11	-3.2%	2	3	724.3	3	4	700.9	البنك الاهلي
5	7	13.4%	4	5	489.1	4	5	554.5	البنك الاردني الكويتي
1	2	35.0%	6	7	401.3	5	6	541.7	بنك القاهرة عمان
4	5	25.2%	5	6	411.7	6	7	515.6	بنك الاردن
		22.1%			4,430.5			5,411.6	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
2	8	11.7%	1	8	346.9	1	8	387.7	بنك الاتحاد للادخار
1	1	65.5%	2	12	161.2	2	9	266.9	بنك المال الاردني
		28.8%			508.1			654.5	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
1	6	16.9%	2	10	213.2	1	10	249.2	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	12	-8.3%	3	11	171.8	2	11	157.5	بنك المؤسسة العربية المصرفية
5	14	-36.3%	1	9	217.6	3	12	138.6	البنك الاستثماري
2	10	1.6%	4	13	129.5	4	13	131.6	البنك التجاري الاردني
4	13	-12.0%	5	14	84.7	5	14	74.5	بنك سوسيته جنرال
		-8.0%			816.8			751.3	مجموع الفئة (د)
		11.5%			12,414.6			13,841.1	المجموع العام

نسبة كفاية رأس المال بازل II (حسب متطلبات البنك المركزي)

12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	10	14.27%		8	16.98%	البنك العربي ش.م.ع.
						فئة (ب)
1	5	23.16%	1	3	22.92%	بنك الاسكان
3	9	14.99%	2	7	17.76%	البنك الاردني الكويتي
4	11	13.73%	3	11	14.47%	البنك الاسلامي الأردني
2	8	15.56%	4	12	14.44%	بنك القاهرة عمان
5	12	13.37%	5	13	13.72%	بنك الاردن
6	14	12.08%	6	14	12.89%	البنك الاهلي
		17.03%			17.66%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
2	6	20.14%	1	4	21.81%	بنك المال الاردني
1	3	23.23%	2	6	19.58%	بنك الاتحاد للاذخار
		21.64%			20.57%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	1	31.80%	1	1	34.46%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	2	25.52%	2	2	26.06%	بنك سوسيته جنرال
3	4	23.20%	3	5	21.02%	بنك الاستثمار العربي الاردني
4	7	17.01%	4	9	16.69%	البنك الاستثماري
5	13	13.04%	5	10	15.33%	البنك التجاري الاردني
		20.17%			20.75%	معدل الفئة (د)
		16.15%			17.80%	المعدل العام

حقوق الملكية / الموجودات (الرفع المالي)

12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	6	15.7%		3	16.5%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	5	16.8%	1	4	15.9%	بنك الاسكان
2	10	12.1%	2	10	13.7%	البنك الاردني الكويتي
3	11	11.3%	3	11	11.2%	بنك الاردن
4	12	10.4%	4	12	10.1%	بنك القاهرة عمان
5	13	9.6%	5	13	9.6%	البنك الاهلي
6	14	8.7%	6	14	8.1%	البنك الاسلامي الأردني
		12.8%			12.5%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	1	20.7%	1	1	19.4%	بنك المال الاردني
2	2	19.3%	2	6	15.7%	بنك الاتحاد للادخار
		19.9%			17.3%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
2	4	17.6%	1	2	17.5%	بنك سوسيته جنرال
3	7	14.5%	2	5	15.8%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
1	3	17.8%	3	7	15.7%	بنك الاستثمار العربي الاردني
4	8	14.0%	4	8	14.4%	البنك التجاري الاردني
5	9	12.6%	5	9	14.0%	البنك الاستثماري
		15.0%			15.2%	معدل الفئة (د)
		14.9%			15.0%	المعدل العام

النسبة المعيارية < 6%

اصل الديون غير العاملة بملايين الدنانير									
التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	13	288.5%		14	203.4		14	790.2	البنك العربي ش.م.ع.
									فئة (ب)
6	14	458.5%	1	1	6.1	1	6	33.8	البنك الاردني الكويتي
2	2	4.9%	2	8	33.5	2	7	35.1	بنك القاهرة عمان
3	5	29.9%	3	10	37.3	3	8	48.5	البنك الاسلامي الأردني
4	6	37.1%	4	11	50.9	4	10	69.9	بنك الاردن
1	1	0.6%	6	13	114.7	5	12	115.3	البنك الاهلي
5	12	195.5%	5	12	53.1	6	13	156.8	بنك الاسكان
		55.4%			295.6			459.4	معدل الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	10	88.1%	2	9	35.2	1	9	66.2	بنك الاتحاد للادخار
2	11	159.5%	1	7	27.0	2	11	69.9	بنك المال الاردني
		119.1%			62.1			136.1	معدل الفئة (ج)
									فئة (د)
1	3	13.5%	2	3	8.1	1	1	9.2	بنك سوسيته جنرال
5	9	77.5%	1	2	6.6	2	2	11.7	بنك المؤسسه العربية المصرفيه
3	7	61.4%	3	4	8.4	3	3	13.6	بنك الاستثمار العربي الاردني
2	4	27.1%	5	6	22.9	4	4	29.2	البنك الاستثماري
4	8	74.7%	4	5	18.6	5	5	32.5	البنك التجاري الاردني
		48.7%			64.7			96.2	معدل الفئة (د)
		136.8%			625.7			1,481.9	المجموع العام

الديون غير العاملة/ اجمالي التسهيلات (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)						
12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	2	1.8%		8	7.6%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	1	0.5%	1	1	3.0%	البنك الاردني الكويتي
3	6	3.9%	2	3	4.4%	البنك الاسلامي الأردني
4	10	5.0%	3	5	4.5%	بنك القاهرة عمان
2	3	2.2%	4	7	6.4%	بنك الاسكان
5	12	5.9%	5	9	7.7%	بنك الاردن
6	14	11.8%	6	13	11.0%	البنك الاهلي
		4.2%			6.2%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
2	11	5.8%	1	10	9.3%	بنك الاتحاد للاذخار
1	7	4.4%	2	14	11.5%	بنك المال الاردني
		5.1%			10.3%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	4	2.4%	1	2	4.0%	بنك المؤسسه العربيه المصرفيه
2	5	2.9%	2	4	4.5%	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	8	4.8%	3	6	5.7%	بنك سوسيته جنرال
5	1	7.1%	4	11	9.3%	البنك الاستثماري
4	9	4.9%	5	12	9.5%	البنك التجاري الاردني
		4.5%			6.8%	معدل الفئة (د)
		3.0%			7.2%	المعدل العام

النسبة المعيارية اقل من 10%

مخصص تدني التسهيلات / اصل الديون غير العاملة

12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	4	106.8%		13	37.4%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
2	2	124.6%	1	1	121.5%	بنك القاهرة عمان
1	1	253.1%	2	2	115.3%	البنك الاردني الكويتي
5	11	68.9%	3	6	64.1%	بنك الاسكان
3	5	82.5%	4	7	63.9%	بنك الاردن
4	9	70.1%	5	8	58.9%	البنك الاهلي
6	13	52.6%	6	10	47.9%	البنك الاسلامي الأردني
		79.7%			69.2%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	8	70.2%	1	9	54.5%	بنك المال الاردني
2	14	27.8%	2	14	36.3%	بنك الاتحاد للاذخار
		46.2%			45.7%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	3	111.3%	1	3	78.1%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
4	10	69.0%	2	4	68.7%	بنك سوسيته جنرال
2	6	80.1%	3	5	64.1%	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	7	79.2%	4	11	47.7%	البنك الاستثماري
5	12	62.2%	5	12	45.5%	البنك التجاري الاردني
		76.4%			55.0%	معدل الفئة (د)
		84.9%			49.2%	المعدل العام

اصل الديون غير العاملة – مخصص تدني التسهيلات/ حقوق الملكية

12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	4	-0.4%		8	13.0%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	1	-5.4%	1	1	-4.3%	بنك القاهرة عمان
2	2	-3.7%	2	2	-1.8%	البنك الاردني الكويتي
3	6	1.8%	3	6	5.8%	بنك الاسكان
4	8	4.7%	4	7	11.8%	بنك الاردن
5	12	11.0%	5	9	14.2%	البنك الاسلامي الأردني
6	14	16.9%	6	14	21.9%	البنك الاهلي
		3.2%			6.9%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	7	4.0%	1	10	15.3%	بنك المال الاردني
2	13	11.6%	2	12	18.4%	بنك الاتحاد للاذخار
		7.9%			16.9%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	3	-0.9%	1	3	2.7%	بنك المؤسسه العربيه المصرفيه
2	5	1.4%	2	4	3.9%	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	9	5.2%	3	5	5.5%	بنك سوسيته جنرال
4	10	5.6%	4	11	16.3%	البنك الاستثماري
5	11	8.0%	5	13	19.5%	البنك التجاري الاردني
		3.5%			9.4%	معدل الفئة (د)
		1.5%			11.2%	المعدل العام

الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة بملايين الدنانير

التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	11	-27.8%		1	449.8		1	324.7	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
6	12	-31.7%	1	2	142.0	1	2	97.0	بنك الاسكان
3	7	-11.5%	2	3	68.3	2	3	60.4	البنك الاردني الكويتي
5	10	-22.3%	3	4	50.1	3	4	38.9	البنك الاسلامي الأردني
4	9	-16.7%	4	5	44.3	4	5	36.9	بنك الاردن
1	1	26.3%	5	6	27.2	5	6	34.3	بنك القاهرة عمان
2	2	9.5%	6	7	24.9	6	7	27.3	البنك الاهلي
		-17.4%			356.8			294.8	معدل الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	5	-7.0%	1	8	21.1	1	8	19.7	بنك الاتحاد للادخار
2	14	-78.4%	2	9	19.7	2	14	4.3	بنك المال الاردني
		-41.4%			40.9			23.9	معدل الفئة (ج)
									فئة (د)
2	4	0.1%	2	11	14.9	1	9	14.9	بنك الاستثمار العربي الاردني
4	8	-12.0%	1	10	15.0	2	10	13.2	بنك المؤسسة العربية المصرفية
3	6	-8.0%	3	12	11.6	3	11	10.6	البنك الاستثماري
5	13	-37.2%	4	13	11.5	4	12	7.2	البنك التجاري الاردني
1	3	5.8%	5	14	5.8	5	13	6.1	بنك سوسيته جنرال
		-11.3%			58.8			52.1	معدل الفئة (د)
		-23.3%			906.2			695.5	المجموع العام

صافي الفوائد / اجمالي الدخل						
12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	9	69.4%		8	67.8%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
2	5	71.6%	1	1	76.4%	بنك الاردن
1	1	81.1%	2	4	73.2%	بنك الاسكان
4	7	70.7%	3	7	68.5%	البنك الاردني الكويتي
3	6	70.8%	4	9	67.1%	بنك القاهرة عمان
5	11	66.5%	5	12	65.0%	البنك الاهلي
		74.4%			70.8%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
2	3	77.3%	1	3	73.6%	بنك المال الاردني
1	2	79.8%	2	11	65.1%	بنك الاتحاد للادخار
		78.5%			69.1%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
4	12	62.4%	1	2	76.1%	بنك الاستثمار العربي الاردني
1	4	76.9%	2	5	70.3%	البنك التجاري الاردني
3	10	69.3%	3	6	69.2%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	8	69.7%	4	10	66.2%	بنك سوسيته جنرال
5	13	59.6%	5	13	62.3%	البنك الاستثماري
		67.8%			69.4%	معدل الفئة (د)
		71.6%			69.2%	المعدل العام

ارباح (خسائر) موجودات مالية بملايين الدنانير

التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	1	-270.0%		12	-13.4		1	22.8	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
5	12	-57.3%	1	1	26.7	1	2	11.4	البنك الاسلامي الأردني
1	2	-198.9%	4	8	-3.0	2	3	2.9	بنك القاهرة عمان
2	5	-107.9%	6	14	-26.1	3	4	2.1	بنك الاسكان
6	14	708.5%	2	4	-0.2	4	11	-1.4	بنك الاردن
4	11	-0.1%	3	6	-2.1	5	13	-2.1	البنك الاردني الكويتي
3	10	-0.9%	5	9	-3.5	6	14	-3.4	البنك الاهلي
		-216.4%			-8.1			9.5	معدل الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	6	-98.0%	2	12	-8.6	1	7	-0.2	بنك الاتحاد للادخار
2	8	-72.8%	1	11	-4.2	2	10	-1.2	بنك المال الاردني
		-89.7%			-12.8			-1.3	معدل الفئة (ج)
									فئة (د)
2	4	-117.1%	3	5	-1.4	1	5	0.2	بنك المؤسسة العربية المصرفية
1	3	-188.5%	2	3	-0.03	2	6	0.03	بنك سوسيته جنرال
5	13	-108.8%	1	2	2.16	3	8	-0.19	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	7	-89.1%	5	10	-3.6	4	9	-0.4	البنك التجاري الاردني
4	9	-27.8%	4	7	-2.9	5	12	-2.1	البنك الاستثماري
		-59.1%			-5.8			-2.4	معدل الفئة (د)
		-171.1%			-40.2			28.6	المجموع العام

التغير المتراكم في القيمة العادلة بملايين الدنانير

التغير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	قيمة التغير	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	1	82.0		13	-113.5		13	-31.5	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
4	5	4.0	1	1	18.0	1	1	22.0	بنك القاهرة عمان
2	3	13.3	5	11	-7.9	2	2	5.4	البنك الاردني الكويتي
3	4	5.0	4	5	0.4	3	3	5.4	البنك الاهلي
5	8	2.0	3	3	1.4	4	5	3.4	بنك الاردن
6	13	0.1	2	2	2.0	5	7	2.1	البنك الاسلامي الأردني
1	2	25.5	6	12	-28.3	6	12	-2.8	بنك الاسكان
		49.9			-14.4			35.5	معدل الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	6	3.9	1	4	0.7	1	4	4.6	بنك الاتحاد للاذخار
2	7	2.2	2	6	0.2	2	6	2.4	بنك المال الاردني
		6.1			0.9			7.0	معدل الفئة (ج)
									فئة (د)
1	9	1.9	4	10	-0.9	1	8	1.0	بنك المؤسسه العربيه المصرفيه
3	11	0.9	2	8	-0.1	2	9	0.8	بنك الاستثمار العربي الاردني
2	10	1.3	3	9	-0.5	3	10	0.8	البنك التجاري الاردني
4	12	0.3	1	7	0.1	4	11	0.4	البنك الاستثماري
		4.3			-1.3			2.9	معدل الفئة (د)
		142.2			-128.3			13.9	المجموع العام

اسعار الفائدة على الودائع و التسهيلات لدى البنوك المرخصة (%)

التغير (نقطة اساس)	12/2008	12/2009	البيان
			الودائع
(0.34)	1.01	0.67	تحت الطلب
(0.20)	1.04	0.84	توفير
(1.43)	5.66	4.23	ودائع لأجل
			التسهيلات
0.28	8.89	9.17	كمبيالات و اسناد مخصومة
(0.41)	9.48	9.07	قروض و سلف
(0.28)	9.31	9.03	جاري مدين
(0.11)	8.45	8.34	الاقراض لافضل العملاء

المصدر: البنك المركزي الاردني / التقرير السنوي 2009.

كلفتة الاموال						
12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	4	3.2%		1	2.1%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	1	2.4%	1	2	2.2%	بنك الاسكان
2	2	2.8%	2	3	2.7%	بنك الاردن
3	3	3.0%	3	4	2.7%	بنك القاهرة عمان
5	6	3.7%	4	5	3.0%	البنك الاردني الكويتي
4	5	3.3%	5	6	3.0%	البنك الاهلي
		2.9%			2.6%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	10	4.5%	1	8	3.5%	بنك الاتحاد للاذخار
2	13	5.0%	2	13	4.7%	بنك المال الاردني
		4.7%			4.0%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	7	4.0%	1	7	3.2%	بنك المؤسسه العربيه المصرفيه
4	11	4.5%	2	9	3.6%	بنك الاستثمار العربي الاردني
2	8	4.1%	3	10	3.7%	بنك سوسيته جنرال
3	9	4.3%	4	11	3.9%	البنك التجاري الاردني
5	12	4.7%	5	12	4.0%	البنك الاستثماري
		4.4%			3.7%	معدل الفئة (د)
		3.3%			2.5%	المعدل العام

المصاريف الادارية و العمومية / صافي الفوائد و العمولات

12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	8	47.6%		9	50.8%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	3	33.9%	1	1	31.2%	البنك الاردني الكويتي
2	4	38.7%	2	4	37.1%	بنك الاسكان
3	7	45.9%	3	7	49.6%	بنك الاردن
5	13	61.6%	4	10	56.7%	بنك القاهرة عمان
4	12	60.7%	5	13	64.3%	البنك الاهلي
		45.0%			44.5%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	1	31.1%	1	2	31.8%	بنك الاتحاد للدخار
2	5	40.7%	2	5	40.6%	بنك المال الاردني
		35.7%			35.8%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	2	31.4%	1	3	36.4%	البنك الاستثماري
3	9	50.6%	2	6	43.3%	بنك الاستثمار العربي الاردني
2	6	45.6%	3	8	50.1%	البنك التجاري الاردني
4	10	54.2%	4	11	57.5%	بنك سوسيته جنرال
5	11	55.5%	5	12	58.1%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
		47.3%			48.3%	معدل الفئة (د)
		45.9%			47.2%	المعدل العام

النسبة المعيارية > = 60%

المصاريف الادارية والعمومية بدون الاستهلاكات / الايرادات

12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	6	23.7%		8	28.4%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	3	18.0%	1	2	17.2%	البنك الاردني الكويتي
2	7	25.4%	2	5	22.9%	بنك الاسكان
3	10	27.9%	3	11	31.1%	بنك الاردن
5	13	38.4%	4	12	34.8%	بنك القاهرة عمان
4	12	32.9%	5	13	34.8%	البنك الاهلي
		27.1%			26.4%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	2	17.3%	1	3	17.5%	بنك الاتحاد للادخار
2	4	19.4%	2	4	20.4%	بنك المال الاردني
		18.3%			18.9%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	1	12.5%	1	1	16.2%	البنك الاستثماري
2	5	23.0%	2	6	23.0%	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	8	25.6%	3	7	25.8%	البنك التجاري الاردني
4	9	26.5%	4	9	29.7%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
5	11	29.3%	5	10	29.9%	بنك سوسيته جنرال
		22.7%			24.3%	معدل الفئة (د)
		24.5%			26.7%	المعدل العام

النسبة المعيارية 25%-30%

العائد على الموجودات (الارباح قبل الضريبة/ متوسط الموجودات)

12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	9	2.1%		11	1.4%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	1	3.4%	1	1	2.9%	البنك الاردني الكويتي
5	11	2.0%	2	3	2.1%	بنك القاهرة عمان
3	3	2.8%	3	5	2.1%	بنك الاردن
2	2	2.9%	4	7	1.9%	البنك الاسلامي الأردني
4	4	2.7%	5	8	1.7%	بنك الاسكان
6	14	1.2%	6	12	1.3%	البنك الاهلي
		2.6%			1.9%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
2	12	1.9%	1	10	1.5%	بنك الاتحاد للاذخار
1	8	2.1%	2	14	0.4%	بنك المال الاردني
		2.0%			1.0%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	5	2.5%	1	2	2.2%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	6	2.3%	2	4	2.1%	بنك سوسيته جنرال
3	7	2.2%	3	6	2.0%	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	13	1.7%	4	9	1.6%	البنك الاستثماري
4	10	2.0%	5	13	1.2%	البنك التجاري الاردني
		2.1%			1.8%	معدل الفئة (د)
		2.2%			1.6%	المعدل العام

النسبة المعيارية < 1%

العائد على حقوق الملكية (الارباح قبل الضريبة/ متوسط حقوق المساهمين)

12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	10	12.6%		11	8.8%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	1	33.9%	1	1	23.0%	البنك الاسلامي الأردني
2	2	28.7%	2	2	22.3%	البنك الاردني الكويتي
4	5	18.3%	3	3	20.9%	بنك القاهرة عمان
3	3	25.1%	4	4	18.2%	بنك الاردن
6	11	12.4%	5	6	13.0%	البنك الاهلي
5	6	15.8%	6	10	10.3%	بنك الاسكان
		19.7%			15.1%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
2	14	9.7%	1	12	8.8%	بنك الاتحاد للاذخار
1	13	10.5%	2	14	2.1%	بنك المال الاردني
		10.1%			5.6%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	4	18.5%	1	5	14.6%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	7	15.3%	2	7	12.2%	بنك سوسيته جنرال
5	12	12.3%	3	8	12.0%	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	8	14.0%	4	9	11.9%	البنك الاستثماري
4	9	13.6%	5	13	8.1%	البنك التجاري الاردني
		14.4%			11.7%	معدل الفئة (د)
		14.7%			10.7%	المعدل العام

النسبة المعيارية < 15%

الربح للسهم الواحد بالدينار						
12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	1	0.675		1	0.468	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	2	0.464	1	2	0.439	البنك الاردني الكويتي
5	6	0.231	2	3	0.290	بنك القاهرة عمان
3	4	0.351	3	4	0.279	البنك الاسلامي الأردني
4	5	0.328	4	5	0.267	بنك الاردن
2	3	0.383	5	6	0.238	بنك الاسكان
6	7	0.166	6	7	0.170	البنك الاهلي
						فئة (ج)
1	8	0.156	1	8	0.163	بنك الاتحاد للاذخار
2	13	0.108	2	14	0.015	بنك المال الاردني
						فئة (د)
1	9	0.140	1	9	0.130	بنك المؤسسة العربية المصرفية
5	14	0.101	2	10	0.106	بنك سوسيته جنرال
4	12	0.116	3	11	0.105	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	11	0.127	4	12	0.103	البنك الاستثماري
2	10	0.128	5	13	0.076	البنك التجاري الاردني

القيمة السوقية/ العائد للسهم الواحد (بالمرات)						
12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	13	22.5		12	25.9	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	1	6.7	1	1	8.1	بنك الاردن
5	6	10.9	2	3	8.5	بنك القاهرة عمان
3	3	10.1	3	4	8.7	البنك الاردني الكويتي
2	2	9.9	4	5	8.9	البنك الاهلي
4	5	10.5	5	7	11.4	البنك الاسلامي الأردني
6	12	21.8	6	13	30.0	بنك الاسكان
						فئة (ج)
2	11	19.2	1	6	11.0	بنك الاتحاد للاذخار
1	9	16.7	2	14	104.0	بنك المال الاردني
						فئة (د)
1	4	10.4	1	2	8.4	بنك المؤسسة العربية المصرفية
3	8	15.5	2	8	12.3	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	14	24.8	3	9	12.5	بنك سوسيته جنرال
2	7	15.0	4	10	14.6	البنك الاستثماري
4	10	17.7	5	11	21.3	البنك التجاري الاردني

القيمة السوقية الراسمالية بملايين الدنانير

التغيير			12/2008			12/2009			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	10	-19.9%		1	8,095.4		1	6,488.1	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
5	7	-14.2%	1	2	2,099.2	1	2	1,801.8	بنك الاسكان
6	9	-19.0%	2	3	469.0	2	3	380.0	البنك الاردني الكويتي
2	2	5.4%	3	4	300.6	3	4	317.0	البنك الاسلامي الأردني
1	1	7.8%	5	8	201.6	4	5	217.4	بنك القاهرة عمان
3	3	-2.3%	4	7	220.0	5	6	215.0	بنك الاردن
4	4	-7.9%	6	9	181.5	6	9	167.2	البنك الاهلي
		-10.8%			3,471.9			3,098.4	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	6	-13.3%	2	6	238.1	1	7	206.4	بنك المال الاردني
2	13	-36.8%	1	5	285.0	2	8	180.0	بنك الاتحاد للاذخار
		-26.1%			523.1			386.4	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
4	12	-28.3%	1	10	180.0	1	10	129.0	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	11	-25.1%	2	11	157.9	2	11	118.3	البنك التجاري الاردني
1	5	-9.9%	3	12	116.5	3	12	105.0	البنك الاستثماري
2	8	-17.9%	5	14	94.1	4	13	77.3	بنك المؤسسة العربية المصرفية
5	14	-47.2%	4	13	101.1	5	14	53.4	بنك سوسيته جنرال
		-25.7%			649.7			483.1	مجموع الفئة (د)
		-17.9%			12,740.2			10,455.9	المجموع العام