

المؤشرات الرئيسية لأداء
البنوك في الأردن
كانون أول 2008

إعداد

شاهر سليمان

MSC (UK), CRP (USA)

مساعد مدير عام / دائرة التدقيق الداخلي
البنك الأردني الكويتي

إن الاستنتاجات 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
فإن المحلل لا يضمن دقة أو اكتمال المعلومات و هو غير مسؤول
عن أي خطأ أو حذف أو عن النتائج المترتبة على استخدام هذه البيانات.

يرجى الإشارة إلى 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

المُلخَص التَّنْفِيذِي (Executive Summary)

تطورات وإنجازات هامة خلال العام 2008

- ابرز الأحداث التي سادت العام 2008 دوليا وإقليميا كانت الأزمة المالية العالمية والتي كان لها انعكاسات سلبية عميقة على معظم اقتصاديات الدول وأدخلت هذه الاقتصاديات في حالة حادة من عدم التيقن، دفع مختلف الحكومات إلى التدخل وتقديم المساعدات لمختلف القطاعات الاقتصادية وفي مقدمتها البنوك باعتبار القطاع المالي هو الركيزة الأساسية للاقتصاد .
- على الصعيد المحلي فقد جاءت تأثيرات الأزمة المالية لغاية الآن محدودة على الاقتصاد بشكل عام وعلى القطاع البنكي بشكل خاص وقد جاء ذلك كنتيجة مباشرة للسياسات الحصيفة التي اتبعتها الحكومة عموما والبنك المركزي على وجه الخصوص. فعلى الصعيد الحكومي قامت الحكومة بضمان الودائع بالدينار والعملات الأجنبية والإقراض ما بين البنوك بالكامل لغاية عام 2009 الأمر الذي عزز الثقة بالاقتصاد الوطني عموما وبالجهاز المصرفي بشكل خاص. أما على الصعيد المصرفي فقد ساهمت الرقابة الحثيثة للبنك المركزي إلى جانب تطبيق مفاهيم الحوكمة الرشيدة وإدارة المخاطر وفقا لأفضل الممارسات الدولية وبطبيعة الحال استعداد وتفهم الإدارات إلى تطبيق هذه المفاهيم، كل هذه الإجراءات ساهمت في عدم التعرض للآزمة المالية العالمية بشكل مؤثر.
- نتيجة لما تقدم فقد ارتفعت موجودات البنوك بحوالي 3.015 مليار دينار لتصبح 42.337 مليار دينار بنسبة نمو بلغت 7.7% وقد استأثر البنك العربي على 53.7% من إجمالي موجودات البنوك المدرجة أسهما في السوق المالي.
- ساهمت الإجراءات أعلاه في تعزيز ثقة جمهور المودعين ، حيث ارتفعت ودائع العملاء بقيمة 2.266 مليار دينار لتصبح 26.441 مليار وبنسبة نمو 9.4% وقد مولت هذه الودائع 62% من الموجودات .
- رغم بعض التعليقات التي أشارت بعدم قيام البنوك بمنح الائتمان للقطاعات الاقتصادية المختلفة إلا أن الأرقام تدل على عكس ذلك فقد استمرت البنوك في التوسع بمنح الائتمان حيث

ارتفع صافي التسهيلات بقيمة 2.401 مليار دينار لتصبح 20.291 مليار دينار بنسبة نمو بلغت 13.4% بمعنى أن 78% من الزيادة في مصادر الأموال تم توجيهها إلى التسهيلات الائتمانية.

- كان أداء محفظة الموجودات المالية إجمالا غير مرضي حيث منيت بخسائر بقيمة 39 مليون دينار مقابل أرباح بقيمة 48.1 مليون دينار لعام 2007، إضافة إلى أن التغير المتراكم في القيمة العادلة كان سلبيا بقيمة 128 مليون دينار، وقد تحقق معظم الانخفاض خلال النصف الثاني من العام 2008 (وهذا ما توقعناه لدى إعداد الدراسة التحليلية كما في حزيران 2008).
- ساهمت نتائج أعمال البنوك بتعزيز حقوق المساهمين بقيمة 229 مليون دينار لتصبح 6.3 مليار دينار.
- سجلت كافة البنوك معدل كفاية رأسمال يتجاوز الحد الأدنى حسب تعليمات البنك المركزي البالغ 12%، ورغم ذلك فقد كان هناك تراجعاً عاماً لمعدل النسبة لدى كافة البنوك من 20.62% إلى 16.15% بنهاية العام 2008، والسبب الرئيسي لذلك هو إدخال المخاطر التشغيلية إلى احتساب النسبة والتي خفضتها بحدود 2%، إضافة إلى تراجع النسبة لدى البنك العربي من 20.29% إلى 14.27% وذلك بسبب حجم البنك العربي وتأثيره في النسبة (إلا أن النسبة لديه بقيت جيدة).
- أظهرت البنوك كفاءة جيدة في أدائها لمحافظ التسهيلات لديها، فعلى الرغم من ارتفاع التسهيلات بشكل كبير إلا أن حجم الديون المشكوك فيها انخفض بحوالي 9.2 مليون دينار لتصبح 626 مليون دينار الأمر الذي أدى إلى انخفاض نسبة الديون غير العاملة / إجمالي التسهيلات لتصبح 3% مقابل 3.4% لعام 2007 .
- استمر البنك الأردني الكويتي بالتميز ولسنوات طويلة بإدارته الكفوءة لمحفظه التسهيلات حيث حقق أفضل نسبة للديون غير العاملة على مستوى الجهاز المصرفي والتي بلغت 0.5%.

مرة لدى (بنك سوسيته جنرال)، وقد تحسنت النسبة لدى معظم البنوك بفعل أثر انخفاض أسعار الأسهم (اعتمادا على سعر يوم 31/12/2008).

- أبرز ما لوحظ على الأسهم هو انخفاض القيمة الرأسمالية السوقية (Market Capitalization) بقيمة 2.757 مليار دينار لتصبح 12.740 مليار دينار ونسبة انخفاض بلغت 17.8%. وقد جاء معظم الانخفاض خلال النصف الثاني من العام 2008 حيث كان هناك ارتفاع في القيمة خلال النصف الأول بنسبة نمو بلغت 9.8% آنذاك.

المؤشرات الرئيسية لأداء البنوك المدرجة في سوق عمان المالي كما 31/12/2008

أهداف الدراسة (Objectives)

تهدف هذه الدراسة التحليلية إلى بيان أهم المؤشرات المالية لأداء البنوك المدرجة أسهمها في سوق عمان المالي، اعتمادا على بياناتها المالية لعام 2008، وذلك باستخدام طريقة CAMEL.

تعتمد طريقة 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 (الأردن والخارج) والمنشورة بموجب التقارير السنوية للبنوك ولم تتضمن الدراسة البنوك غير المدرجة أسهمها.

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

تم قياس نتائج أعمال البنوك ومعدلات أدائها اعتمادا على صافي الأرباح قبل الضرائب وذلك في

• كذلك فقد أظهرت كافة البنوك كفاءة جيدة في تغطية مخاطر التسهيلات لديها حيث بلغ المعدل العام لتغطية الديون 84.9% مقابل 83.4% لعام 2007 وقد استمر البنك الأردني الكويتي بتحقيق أفضل نسبة على مستوى البنوك بلغت 253.1%.

• كان أداء البنوك خلال العام 2008 أفضل من أدائها خلال العام 2007 حيث ارتفع صافي الربح قبل الضريبة بمبلغ 61 مليون دينار ليصل إلى 906.2 مليون دينار ونسبة نمو بلغت 7.2% وقد ارتفعت الأرباح لدى كافة البنوك باستثناء أربعة منها أظهرت تراجعا عما كان عليه الوضع في العام 2007.

• بعكس الاتجاه الدولي فلا زالت البنوك تعتمد في تركيبه أرباحها على الدخل من صافي الفوائد حيث بلغت نسبة صافي الفوائد /إجمالي الدخل 71.6% مقابل 68.9% لعام 2007.

• مؤشرات إدارة المصاريف جاءت عند نفس المستويات لعام 2007 حيث استمرت البنوك في تحقيق نسب جيدة وقد كانت أفضل نسبة للبنك الأردني للاستثمار والتمويل.

• أظهرت تكلفة الأموال لدى البنوك انخفاضا لتصل إلى 3.3% مقابل 3.9% لعام 2007 وقد كانت أفضل تكلفة أموال لدى بنك الإسكان 2.4%.

• بلغ العائد على معدل الموجودات 2.2% (ROAA) مقابل 2.3% لعام 2007 ورغم هذا الانخفاض إلا أن المعدل العام بقي أعلى من المعايير الدولية. وقد استمر البنك الأردني الكويتي في المحافظة على المركز الأول لسنوات طويلة إذ بلغ المعدل لديه (3.4%) .

• انخفض معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين (ROAE) بشكل طفيف ليصبح 14.7% مقابل 14.9% لعام 2007 وقد كان أفضل أداء للبنك الإسلامي الأردني (34%).

• السمة العامة لمؤشر الربح للسهم (EPS) كان ارتفاعا لدى معظم البنوك وقد كان أعلى ربح للسهم لدى البنك العربي (0.675 دينار).

• أما مكرر السهم (P/E) فقد تراوحت النسبة بين 6.7 مرة لدى (بنك الاردن) ونسبة 24.8

فعلى الصعيد الرسمي قامت الحكومة بضمان الودائع بالدينار وبالعملات الأجنبية والإقراض ما بين البنوك بالكامل وذلك لغاية نهاية عام 2009، وتأتي هذه الخطوة لتعزيز الثقة بالجهاز المصرفي وقد انعكس ذلك فعلا من خلال الزيادة التي طرأت على ودائع العملاء. أما على الصعيد المصرفي فقد ساهمت الإجراءات التي اتبعها البنك المركزي وعلى كافة الأصعدة في تجنب البنوك وبالتالي الاقتصاد الأردني العديد من الصدمات التي كان يمكن أن يتعرض لها لولا وجود الرقابة الحثيثة والصارمة له على البنوك ووفقا لأفضل الممارسات هذا إلى جانب قيام البنوك نفسها بتعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وتطبيقات الحوكمة الرشيدة إلى جانب إدارة المخاطر وفقا لأفضل الممارسات وكل ذلك كان مقرونا بحذر البنوك نفسها وعدم تعقيد التوظيفات لديها وخصوصا المشتقات حيث تبتعد البنوك بشكل عام عن الاستثمار في هذه المجالات الخطرة .

• استمرت كافة البنوك المدرجة بنفس الفئات التي تنتمي إليها باستثناء (الفئة ب) التي انضمت إليها بنك الأردن لأول مرة.

على صعيد التطورات الايجابية :-

• ارتفعت موجودات البنوك خلال العام 2008 بحوالي 3.015 مليار دينار، لتصبح 42.337 مليار دينار، وبنسبة نمو بلغت 7.7% (جدول رقم 1).

استأثر البنك العربي على 53.7% من إجمالي موجودات البنوك وقد تبوأ المركز الأول تلاه بنك الإسكان ثم الأهلي فالأردني الكويتي.

وقد سجلت كافة البنوك ارتفاعا في موجوداتها باستثناء كل من البنك الأردني للاستثمار والتمويل وبنك المؤسسة العربية المصرفية حيث انخفضت الموجودات لديها بقيمة 15.8 مليون و 14.2 مليون دينار على التوالي.

ضوء اختلاف التشريعات الضرائبية بين البلدان المختلفة التي تتواجد فيها البنوك الأردنية، أما على الصعيد المحلي فهناك العديد من البنوك التي لم تتوصل إلى تسويات نهائية مع دائرة ضريبية الدخل، لذلك فإن استخدام صافي الأرباح قبل الضرائب يعبر عن الأداء الحقيقي للبنوك، ويعكس مدى نجاعة الإدارة في تحقيق هذه الأرباح بمعزل عن أثر ضريبية الدخل بهذا الخصوص.

• تم إتباع 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.

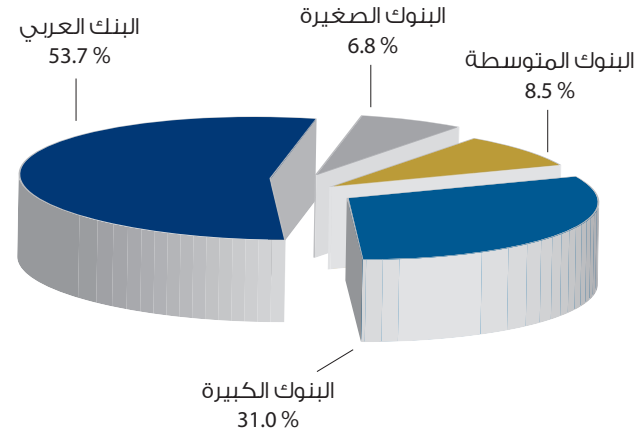
♦ فئة (د) تشمل البنوك الصغيرة التي تقل موجوداتها عن 750 مليون دينار.

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

على الرغم من تداعيات الأزمة المالية العالمية والآثار السلبية العميقة التي ألقت بها على الاقتصاد الدولي والإقليمي وما آلت إليه من حالة عدم تيقن عميقة لا يعلم مداها إلا الله ، إلا أن هذه الآثار (لغاية الآن) كانت محدودة على الاقتصاد الأردني بشكل عام وعلى القطاع البنكي بشكل خاص ويرجع مرد ذلك إلى السياسات الحكيمة التي اتبعتها الحكومة عموماً والبنك المركزي خصوصاً.

توزيع الموجودات بين الفئات كما في كانون الأول 2008



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

- ارتفعت ودائع العملاء (جدول رقم 2) بقيمة 2.266 مليار دينار لتصبح 26.441 مليار دينار ونسبة نمو بلغت 9.4 %، وتمول هذه الودائع حوالي 62 % من إجمالي موجودات البنوك وهي نفس النسبة تقريبا للعام 2007.
- ارتفعت ودائع العملاء لدى كافة البنوك بمبالغ ونسب متفاوتة باستثناء بنك المؤسسة العربية المصرفية والذي انخفضت الودائع لديه بقيمة 33.5 مليون دينار، وقد كان أكبر ارتفاع لدى البنك العربي (حوالي مليار دينار) في حين كان أقل ارتفاع لدى بنك سوسيته جنرال (بقيمة 25.3 مليون دينار).

ما تجدر الإشارة إليه هنا أن السبب الرئيسي خلف ارتفاع ودائع العملاء هو الخطوة التي اتخذتها الحكومة بخصوص ضمان ودائع العملاء الأمر الذي عزز ثقة المودعين بالجهاز المصرفي الأردني.

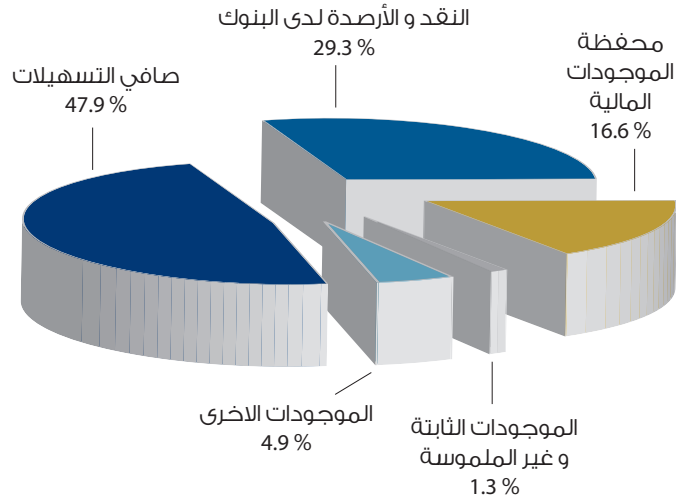
- قلصت البنوك اعتمادها على نشاط ما بين البنوك حيث لم ترتفع ودائع البنوك إلا بقيمة 40.4 مليون دينار خلال كامل العام 2008 لتصبح 4.695 مليار دينار (جدول رقم 3). في حين ان هذه الودائع كانت قد ارتفعت كما في حزيران لعام 2008 بقيمة 514 مليون دينار لتصبح 5.169 مليار دينار. ويمكن تفسير ذلك بالسيولة الزائدة التي تحققت لدى البنوك. وباستثناء البنك العربي الذي ارتفعت ودائع البنوك لديه بقيمة 81 مليون دينار فإن إجمالي ودائع البنوك يكون قد تراجع بحوالي 40.6 مليون دينار.
- وفيما يتعلق بالتأمينات النقدية فقد ارتفعت بقيمة 554.9 مليون دينار لتصبح 2.960 مليار دينار ونسبة ارتفاع بلغت 23.1 % (جدول رقم 4)، وقد كان أكبر ارتفاع لدى البنك العربي (376.8 مليون دينار) تلاه بنك الإسكان (70 مليون) وتغطي التأمينات النقدية حوالي 15 % من التسهيلات الائتمانية وتمول 7 % من إجمالي موجودات البنوك.
- أما حقوق المساهمين (جدول رقم 5) فقد ارتفعت بقيمة 229 مليون دينار ونسبة نمو بلغت 3.8 % لتصبح 6.3 مليار دينار، وتمول بحدود 15 % من إجمالي موجودات البنوك وهي نفس النسبة تقريبا للعام 2007. وقد ارتفعت حقوق المساهمين لدى كافة البنوك وبدون استثناء بنسب ومبالغ متفاوتة.

على مستوى كافة البنوك حافظ كل من البنك العربي والإسكان والأردني الكويتي على المراكز الثلاثة الأولى فيما يتعلق بحقوق المساهمين ونفس الترتيب على امتداد السنوات السابقة.

ان ارتفاع حقوق المساهمين يعتبر احد ابرز الأهداف الاستراتيجية لكافة البنوك لما لهذه الحقوق من دور في تعزيز القواعد الرأسمالية للبنوك وبالتالي تعزيز نسب كفاية راس المال حسب متطلبات "بازل II" هذا إلى جانب رفع قدرة البنوك على منح ائتمان بمبالغ أكبر.

تركيبة موجودات البنوك

كما في كانون الأول 2008



ثانياً: مؤشرات كفاية رأس المال (Capital Adequacy)

- سجلت كافة البنوك معدل كفاية رأسمال يتجاوز الحد الأدنى حسب تعليمات البنك المركزي البالغ 12 % (جدول رقم 9) وكانت أعلى نسبة لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (31.8 %) تلاه بنك سويسيه جنرال (25.52 %) في حين كانت أقل نسبة لدى البنك الأهلي (12.08 %).
- رغم أن كافة البنوك تجاوزت نسبة كفاية رأس المال لديها الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي الأردني إلا أنه كان هناك تراجعاً عاماً لمعدل النسبة لدى كافة البنوك حيث تراجع المعدل العام من 20.62 % كما بنهاية العام 2007 ليصبح 16.15 % بنهاية العام 2008 ومن الأسباب الرئيسية التي ساهمت في هذا التراجع ما يلي :-

انعكست الزيادة المذكورة في مصادر أموال البنوك على توظيفات هذه البنوك وذلك على النحو التالي :-

- استمرت كافة البنوك وبدون استثناء في منح التسهيلات الائتمانية بكافة أنواعها حيث ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية بقيمة 2.401 مليار دينار لتصبح 20.291 مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 13.4 % (جدول رقم 6) ، ويدل ذلك على أن 78 % من الزيادة في مصادر الأموال تم توجيهها إلى محفظة التسهيلات الائتمانية وهي نسبة مرتفعة وتدل على مدى توسع البنوك في منح الائتمان بعكس ما تم الترويج له من أن البنوك أحجمت عن منح التسهيلات خلال العام 2008 وما تلاه، وبهذه التركيبة أصبحت صافي التسهيلات تشكل (48 %) من إجمالي موجودات البنوك (كانت النسبة 46 % لعام 2007) وقد استمر كل من البنك العربي وبنك الإسكان والبنك الأردني الكويتي في المراكز الثلاث الأولى في هذا المجال وهو نفس الترتيب للسنوات السابقة.

- فيما يتعلق بمحفظة الموجودات المالية (جدول رقم 7) فقد ارتفعت استثمارات البنوك في هذه المحفظة بقيمة 958 مليون دينار خلال العام 2008 لتصل 7.051 مليار دينار بنهاية العام 2008 علماً أداء المحفظة غير جيد كما سيتضح لدى التطرق لاحقاً إلى أرباح هذه المحفظة.

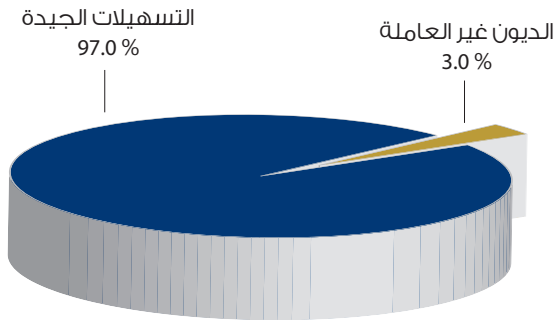
- فيما يتعلق بتوظيفات البنوك في النقد والأرصدة لدى البنوك (جدول رقم 8) فعلى غير العادة انخفضت استثمارات البنوك في هذا البند بقيمة 821.2 مليون دينار لتصبح 12.415 مليار دينار وبنسبة انخفاض بلغت 6.2 % وقد جاء أكبر انخفاض لدى بنك الإسكان (208 مليون دينار) تلاه البنك العربي (142.8 مليون دينار) وما يلاحظ بأن كافة البنوك انخفض لديها هذا البند باستثناء البنك الإسلامي وبنك سويسيه جنرال حيث ارتفع لديهما بقيمة 46.1 و 11.3 مليون دينار على التوالي.

كما بنهاية العام 2007، مقارنة مع نسبة 10% الحد الأعلى المقبول دولياً مما يدل على مدى متانة محافظ التسهيلات الائتمانية لدى البنوك كافة.

- كافة البنوك كانت النسبة لديها أقل من الحد المقبول دولياً والبالغ 10% باستثناء البنك الأهلي الأردني حيث بلغت النسبة لديه 11.8% وهي أعلى نسبة موجودة في الجهاز المصرفي (جدول رقم 12).

نوعية التسهيلات لدى البنوك

كما في كانون الأول 2008



- استمر البنك الأردني الكويتي في التميز لسنوات طويلة بإدارته لمحفظه التسهيلات وصولاً إلى محفظة ائتمانية متينة، ففي حين ارتفعت التسهيلات لديه بقيمة 108.3 مليون دينار، لم ترتفع الديون غير العاملة سوى بقيمة 3.8 مليون دينار لتصبح 6.1 مليون دينار، الأمر الذي انعكس على تحقيق البنك لأفضل وأدنى نسبة للديون غير العاملة/ إجمالي التسهيلات

- تراجع النسبة لدى البنك العربي من 20.29% بنهاية العام 2007 لتصبح 14.27% بنهاية العام 2008 ورغم هذا التراجع الكبير والذي أثر بشكل كبير على المعدل العام للنسبة بسبب حجم البنك العربي إلا أن المعدل الجديد للبنك العربي بقي عند المعدلات الجيدة.

- قيام البنوك خلال العام 2008 بتخصيص رأسمال لمواجهة المخاطر التشغيلية وهو نوع إضافي من المخاطر التي ادخلها البنك المركزي ضمن معادلة الاحتساب لكفاية رأس المال وكل ذلك حسب تعليمات بازل II حيث يحرص البنك المركزي على تطبيق أفضل الممارسات الدولية والتي منها مقررات بازل وذلك لتعزيز المتانة المالية للبنوك الأردنية وبالتالي تعزيز مقدرتها على مواجهة المخاطر المختلفة التي قد تواجهها.

• إن الوصول بنسبة كفاية رأس المال إلى معدلات عالية جداً يمكن اعتباره أن البنك **Over Capitalized** الأمر الذي يشكل عبئاً على البنك من حيث توزيعات الأرباح لديه. إن البنوك مدعوة إلى تعزيز نسب كفاية رأس المال لديها وضمن نسب معقولة وذلك للتحوط من آثار الأزمة المالية العالمية التي لا يمكن التكهّن بالعمق الذي ستصل إليه.

• بلغ معدل الرفع المالي **Financial Leverage** لدى البنوك 14.9% مقارنة مع 15.4% بنهاية العام 2007 (جدول 10) ويلاحظ بأن كافة البنوك تتجاوز النسبة لديها الحد الأدنى حسب تعليمات البنك المركزي البالغ (6%) وذلك بمعدلات كبيرة. أكبر نسبة كانت لدى بنك المال الأردني (20.7%) وقلتها لدى البنك الإسلامي (8.7%) وبطبيعة الحال فإن النسب المرتفعة بشكل كبير تدل على أن البنك **Over Capitalized** كما هو الحال بالنسبة لنسبة كفاية رأس المال.

ثالثاً : نوعية الأصول (Assets Quality)

- تميزت البنوك بأدائها الكفؤ لمحفظه التسهيلات الائتمانية لديها فعلى الرغم من ارتفاع التسهيلات بشكل كبير إلا أن حجم الديون غير العاملة (Non - performing loans) (جدول رقم 11) انخفض بحوالي 9.2 مليون دينار لتصبح 626 مليون دينار الأمر الذي أدى إلى انخفاض نسبة الديون غير العاملة / إجمالي التسهيلات لتصبح 3% مقابل 3.4%

رابعاً : - الربحية (Earnings)

- على الرغم من تأثيرات الأزمة المالية العالمية على الصعيدين الدولي والإقليمي إلا أن أداء البنوك الأردنية جاء إيجابياً حيث ارتفع صافي الأرباح قبل الضرائب لكافة البنوك بمبلغ 61 مليون دينار ليصل إلى 906.2 مليون دينار ونسبة نمو بلغت 7.2 % (جدول رقم 15).

استمرت بنوك العربي، الإسكان والأردني الكويتي في المراكز الثلاثة الأولى من حيث حجم الإرباح حيث وصلت أرباحها (449.8 مليون دينار) ، (142 مليون دينار) و (68.3 مليون دينار) على التوالي علماً بأن أرباح بنك الإسكان كانت قد تراجعت خلال العام 2008 بقيمة 12.5 مليون دينار في حين نمت أرباح كل من البنك العربي والأردني الكويتي بنسبة 7.9 % و 7.3 % على التوالي. ارتفعت الإرباح لدى كافة البنوك باستثناء بنك الإسكان، القاهرة عمان، المؤسسة العربية المصرفية والتجاري الأردني حيث تراجعت أرباحها بقيمة 12.5 مليون، 3.4 مليون، 0.2 مليون و 1.7 مليون دينار على التوالي.

ان أهم مؤشرات الربحية لدى البنوك خلال العام 2008 جاءت على النحو التالي :-

- لا زالت البنوك تعتمد في تركيبة أرباحها وبشكل كبير ومتنامي على صافي الفوائد (جدول رقم 16) ، وهذا بعكس الاتجاه الدولي حيث تعتمد البنوك في الغالب على الدخل من غير الفوائد والتي تعتبر غير حساسة لمخاطر أسعار الفائدة، حيث بلغت نسبة صافي الفوائد / إجمالي الدخل 71.6 % مقابل 68.9 % لعام 2007، وكانت أعلى نسبة لدى بنك الإسكان (81.1 %) وأقلها لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل (59.6 %).
- أداء محفظة الموجودات المالية جاء سلبياً حيث بلغت قيمة الخسائر 39.3 مليون دينار لكافة البنوك مقابل أرباح بقيمة 48.1 مليون دينار لعام 2007 وهذا معناه أن الخسارة الحقيقية كانت بحدود 87.4 مليون دينار (جدول رقم 17). البنك الوحيد الذي كان أداؤه جيداً هو البنك الإسلامي والذي حقق أرباحاً بقيمة 26.7 مليون دينار تلاه بنك الاستثمار العربي (2.2 مليون). أكبر خسارة كانت لدى بنك الإسكان وبواقع 26 مليون دينار مقابل ربح بلغ 7.4 مليون دينار لعام 2007.

وذلك على مستوى الجهاز المصرفي، حيث بلغت النسبة لديه 0.5%. وعلى مستوى الفئات كانت أفضل النسب للديون غير العاملة لدى كل من البنك الأردني الكويتي، بنك المال الأردني، وبنك المؤسسة العربية المصرفية.

- يمكن القول بأن الجهاز المصرفي الأردني لديه مقدرة جيدة على تغطية مخاطر الديون غير العاملة، حيث بلغت نسبة التغطية (مخصص تدني التسهيلات الى اصل الديون غير العاملة) لدى كافة البنوك 84.9 % مقابل 83.4 % لعام 2007 (جدول رقم 13).

وهذا مؤشر جيد على مقدرة البنوك الأردنية على مواجهة أية مشاكل محتملة لمحفظة التسهيلات لديها .

- استمر البنك الأردني الكويتي في تحقيق أفضل نسبة تغطية على مستوى الجهاز المصرفي حيث بلغت النسبة لديه 253.1 %، تلاه بنك القاهرة عمان (124.6 %) ثم بنك المؤسسة العربية المصرفية (111.3 %). كانت أدنى نسب تغطية لدى بنك الاتحاد للادخار والاستثمار (27.8 %) تلاه البنك الإسلامي الأردني (52.6 %) ثم البنك التجاري الأردني (62.2 %).

- وبالنظر إلى مقدرة حقوق الملكية على تغطية المخاطر التي يمكن أن تنشأ من الديون غير العاملة ومقدار الضغط الذي يمكن أن تولده هذه الديون على حقوق الملكية، فقد بلغت نسبة (أصل الديون غير العاملة - مخصص التدني/ حقوق الملكية) 1.5 % مقابل 1.7 % بنهاية العام 2007، (جدول رقم 14). وقد كانت أفضل نسبة على مستوى الجهاز المصرفي لدى بنك القاهرة عمان (-5.4 %) تلاه البنك الأردني الكويتي (-3.7 %) ثم بنك المؤسسة العربية المصرفية (-0.9 %).

وقد استمر البنك الأردني الكويتي ولسنوات طويلة في تميزه حيث حصل على أفضل معدل (3.4%) تلاه البنك الإسلامي الأردني (2.9%). في حين كان أقل معدل لدى البنك الأهلي 1.2%.

- فيما يتعلق بمعدل العائد على حقوق الملكية (جدول رقم 24) فقد انخفض أيضا من 14.9% عام 2007 ليصبح 14.7% لعام 2008. وقد كان أفضل أداء للبنك الإسلامي الأردني (34%) تلاه البنك الأردني الكويتي (28.7%) في حين كان أقل أداء لبنك الاتحاد للاذخار والاستثمار (9.7%).

خامسا : أداء السهم

- سجل مؤشر ربح السهم الواحد (EPS) ارتفاعا لدى معظم البنوك (جدول رقم 25). وقد كان أعلى ربح للسهم لدى البنك العربي (0.675 دينار) تلاه البنك الأردني الكويتي (0.464 دينار). في حين كان أقل ربح لسهم بنك سوسيته جنرال (0.101 دينار).
- أما مكرر السهم (سعر السهم / ربحية السهم (P/E)) (جدول رقم 26)، فقد تراوحت النسبة بين 6.7 مرة لدى (بنك الاردن) ونسبة 24.8 مرة لدى (بنك سوسيته جنرال). معظم البنوك تحسنت النسبة لديها وذلك بفعل اثر انخفاض أسعار الأسهم عام 2008 مقارنة بعام 2007.
- أما فيما يتعلق بالقيمة الرأسمالية السوقية (Market Capitalization) فقد انخفضت بقيمة 2.757 مليار دينار وبنسبة انخفاض بلغت 17.8% لتصبح 12.740 مليار دينار كما بنهاية العام 2008 (جدول رقم 27). معظم الانخفاض جاء في النصف الثاني من العام 2008 حيث كان هناك ارتفاع كما بنهاية حزيران 2008 وبنسبة نمو بلغت 9.8% آنذاك.
- كانت أعلى قيمة لدى البنك العربي (8.095 مليار دينار) تلاه بنك الإسكان (2.099 مليار دينار)، ثم البنك الأردني الكويتي (469 مليون دينار). أما أدنى قيمة فقد كانت لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (94.1 مليون دينار). على مستوى البنوك فقد تراجع القيمة السوقية لكافة البنوك باستثناء بنك الإسكان والذي ارتفعت القيمة السوقية الرأسمالية لديه بقيمة 296.7 مليون دينار.

- تأثير الأداء السلبي لمحفظة الموجودات المالية لم ينعكس فقط على أرباح البنوك بل امتد أيضا ليشمل التغير المتراكم في القيمة العادلة وبالتالي التأثير السلبي على حقوق الملكية لهذه البنوك وعلى نسب كفاية رأس المال. فقد بلغ التغير المتراكم في القيمة العادلة 128.3 مليون دينار (بالسالب) مقابل تغير كان ايجابيا لعام 2007 (جدول رقم 18). كان اكبر تراجع لدى البنك العربي حيث بلغ التغير المتراكم بالسالب 113.5 مليون دينار. وقد كان اكبر تغير ايجابي لدى بنك القاهرة عمان (18 مليون دينار).

- يعكس العام 2007 يظهر الجدول رقم 19 بان أسعار الفوائد كانت في اتجاه تصاعدي بشكل عام حيث ارتفع هامش سعر الفائدة في نهاية العام 2008 (الفرق بين سعر الفائدة على القروض والسلف وسعر الفائدة على الودائع لأجل) بمقدار 52 نقطة أساس (وذلك لأرقام البنوك في الأردن).

- فيما يتعلق بتكلفة الأموال لدى البنوك (بشكل مجمع) فقد انخفضت من 3.9% عام 2007 لتصبح 3.3% لعام 2008. كانت أقل تكلفة أموال لدى بنك الإسكان 2.4% وأعلى تكلفة لدى بنك المال الأردني (5%). (جدول رقم 20).

أما بخصوص النسب المتعلقة بإدارة المصاريف فقد كانت على النحو التالي:-

- بلغت نسبة المصاريف الإدارية والعمومية /صافي الفوائد والعمولات (جدول رقم 21) 46% مقابل 46.6% لعام 2007. اقل نسبة وأفضلها كانت لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل (31.4%) تلاه البنك الأردني الكويتي (33.9%) في حين كانت أعلى نسبة لدى بنك القاهرة عمان (61.7%).
- أما نسبة المصاريف الإدارية والعمومية /الإيرادات (جدول رقم 22) فقد بلغت 24.5% مقابل 22.5% لعام 2007. وقد احتل البنك الأردني للاستثمار والتمويل وبنك الاتحاد المركز الأول والثاني بواقع 12.5% و 17.3% على التوالي. في حين كانت أعلى نسبة لدى بنك القاهرة عمان (38.4%).

كمحصلة لما تقدم فقد أبرزت مؤشرات الأداء الحقائق التالية:-

- انخفض المعدل العام للعائد على متوسط الموجودات (ROAA) ليصبح 2.2% مقابل 2.3% لنفس الفترة من العام 2007 (جدول رقم 23).

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									
التغيير			12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	8	7.2%		1	21,220.0		1	22,751.0	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
3	7	8.2%	1	2	5,020.1	1	2	5,430.6	بنك الاسكان
4	9	6.6%	2	3	1,976.2	2	3	2,106.2	البنك الاهلي
5	12	2.3%	3	4	2,016.7	3	4	2,062.8	البنك الاردني الكويتي
2	3	15.7%	4	5	1,598.1	4	5	1,848.4	البنك الاسلامي الأردني
1	2	15.8%	5	6	1,455.7	5	6	1,686.0	بنك الاردن
		8.8%			12,066.8			13,133.9	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	5	10.8%	1	7	1,319.2	1	7	1,462.2	بنك القاهرة عمان
2	10	6.2%	2	8	1,068.1	2	8	1,134.5	بنك الاتحاد للادخار
3	11	4.7%	3	9	939.6	3	9	983.5	بنك المال الاردني
		7.6%			3,327.0			3,580.3	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
3	6	9.5%	2	11	636.8	1	10	697.5	بنك الاستثمار العربي الاردني
4	13	-2.3%	1	10	699.1	2	11	683.3	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
2	4	14.4%	4	13	549.3	3	12	628.2	البنك التجاري الاردني
5	14	-2.4%	3	12	601.2	4	13	587.0	بنك المؤسسة العربية المصرفية
1	1	24.3%	5	14	221.9	5	14	275.8	بنك سوسيته جنرال
		6.0%			2,708.3			2,871.8	مجموع الفئة (د)
		7.7%			39,322.1			42,337.0	المجموع العام

ودائع (العملاء) بملايين الدنانير									
التغيير			12/2007			12/2008			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	8.2%		1	12,248.0		1	13,252.2	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
5	13	7.5%	1	2	3,500.6	1	2	3,764.5	بنك الاسكان
1	5	14.2%	2	3	1,356.0	2	3	1,548.7	البنك الاسلامي الأردني
3	8	10.5%	3	4	1,242.7	3	4	1,373.6	البنك الاهلي
2	7	11.4%	4	5	1,146.6	4	5	1,276.8	بنك الاردن
4	10	9.2%	5	6	1,093.0	5	6	1,193.5	البنك الاردني الكويتي
		9.8%			8,338.8			9,157.2	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
2	6	13.1%	1	7	994.9	1	7	1,125.3	بنك القاهرة عمان
1	3	17.9%	2	8	554.1	2	8	653.2	بنك الاتحاد للادخار
3	9	11.4%	3	9	476.0	3	9	530.2	بنك المال الاردني
		14.0%			2,025.0			2,308.7	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
4	11	8.7%	1	10	411.9	1	10	448.0	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
1	1	23.3%	3	12	342.0	2	11	421.5	البنك التجاري الاردني
3	4	15.8%	4	13	331.8	3	12	384.1	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	14	-9.1%	2	11	367.6	4	13	334.1	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	2	22.9%	5	14	110.3	5	14	135.6	بنك سوسيته جنرال
		10.2%			1,563.6			1,723.2	مجموع الفئة (د)
		9.4%			24,175.4			26,441.4	المجموع العام

ودائع البنوك بملايين الدنانير									
التغير			12/2007			12/2008			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	2.6%		1	3,130.2		1	3,211.2	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
3	4	33.2%	3	4	230.6	1	2	307.1	بنك الاسكان
4	5	10.3%	2	3	266.8	2	3	294.2	البنك الاردني الكويتي
5	9	-7.7%	1	2	291.3	3	4	268.9	البنك الاهلي
1	1	62.2%	4	12	33.0	4	9	53.4	بنك الاردن
2	3	37.6%	5	14	6.2	5	14	8.5	البنك الاسلامي الأردني
		12.6%			827.8			932.2	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
3	11	-29.7%	1	5	174.8	1	6	122.9	بنك الاتحاد للادخار
1	2	56.3%	3	13	32.8	2	10	51.2	بنك المال الاردني
2	10	-15.3%	2	9	52.5	3	11	44.4	بنك القاهرة عمان
		-16.0%			260.0			218.6	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
1	6	7.1%	2	7	131.0	1	5	140.3	بنك الاستثمار العربي الاردني
2	8	0.6%	3	8	75.2	2	7	75.6	بنك المؤسسة العربية المصرفية
4	13	-49.6%	1	6	136.6	3	8	68.8	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
3	12	-34.3%	5	11	42.9	4	12	28.2	بنك سوسيته جنرال
5	14	-59.7%	4	10	51.2	5	13	20.6	البنك التجاري الاردني
		-23.7%			436.9			333.5	مجموع الفئة (د)
		0.9%			4,655.0			4,695.4	المجموع العام

التأمينات النقدية بملايين الدنانير									
التغيير			12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	6	26.7%		1	1,410.1		1	1,786.9	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
2	5	29.9%	1	2	233.8	1	2	303.7	بنك الاسكان
4	11	10.2%	2	3	178.4	2	3	196.6	البنك الاهلي
5	14	-11.9%	3	4	131.5	3	4	115.8	البنك الاردني الكويتي
3	8	22.4%	4	5	79.5	4	5	97.3	بنك الاردن
1	1	71.6%	5	14	19.1	5	13	32.7	البنك الاسلامي الأردني
		16.2%			642.2			746.2	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
2	7	23.7%	1	6	74.2	1	6	91.7	بنك الاتحاد للادخار
3	13	-11.0%	2	7	61.3	2	9	54.6	بنك المال الاردني
1	4	31.9%	3	10	37.0	3	10	48.8	بنك القاهرة عمان
		13.1%			172.4			195.1	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
3	9	22.2%	1	8	54.3	1	7	66.3	البنك التجاري الاردني
2	3	43.7%	2	9	39.0	2	8	56.0	بنك المؤسسة العربية المصرفية
1	2	62.3%	5	13	26.8	3	11	43.5	بنك سوسيته جنرال
4	10	12.1%	3	11	30.1	4	12	33.7	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
5	12	6.5%	4	12	29.9	5	14	31.9	بنك الاستثمار العربي الاردني
		28.5%			180.1			231.5	مجموع الفئة (د)
		23.1%			2,404.8			2,959.7	المجموع العام

حقوق الملكية بملايين الدنانير									
التغير			12/2007			12/2008			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	0.9%		1	3,548.0		1	3,580.0	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
5	12	2.3%	1	2	890.3	1	2	911.0	بنك الاسكان
3	5	10.8%	2	3	225.8	2	3	250.2	البنك الاردني الكويتي
4	11	2.8%	3	5	197.4	3	6	203.0	البنك الاهلي
2	3	18.6%	4	7	161.2	4	7	191.2	بنك الاردن
1	2	20.6%	5	9	133.5	5	8	161.0	البنك الاسلامي الأردني
		6.7%			1,608.1			1,716.3	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
3	13	1.6%	1	4	215.0	1	4	218.5	بنك الاتحاد للدخار
1	4	17.9%	2	6	172.4	2	5	203.2	بنك المال الاردني
2	10	4.5%	3	8	145.0	3	9	151.5	بنك القاهرة عمان
		7.7%			532.4			573.2	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
5	9	5.4%	1	10	117.7	1	10	124.1	بنك الاستثمار العربي الاردني
4	8	7.9%	2	11	81.2	2	11	87.6	البنك التجاري الاردني
3	7	8.2%	3	12	79.2	3	12	85.8	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
2	6	10.0%	4	13	77.3	4	13	85.1	بنك المؤسسة العربية المصرفية
1	1	77.3%	5	14	27.3	5	14	48.4	بنك سوسيته جنرال
		12.6%			382.9			431.0	مجموع الفئة (د)
		3.8%			6,071.4			6,300.4	المجموع العام

صافي التسهيلات بملايين الدنانير									
التغير			12/2007			12/2008			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	9.8%		1	9,875.1		1	10,839.7	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
2	5	20.9%	1	2	1,936.3	1	2	2,341.7	بنك الاسكان
5	12	9.6%	2	3	1,129.1	2	3	1,237.4	البنك الاردني الكويتي
1	2	25.8%	3	4	749.0	3	4	942.1	البنك الاسلامي الأردني
3	6	20.3%	4	5	739.4	4	5	889.7	البنك الاهلي
4	10	12.0%	5	6	738.2	5	6	826.5	بنك الاردن
		17.9%			5,291.9			6,237.4	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
3	9	17.3%	1	7	539.4	1	7	632.9	بنك القاهرة عمان
1	1	29.3%	3	9	465.4	2	8	601.6	بنك الاتحاد للادخار
2	7	19.2%	2	8	497.4	3	9	592.9	بنك المال الاردني
		21.6%			1,502.2			1,827.3	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
1	3	24.9%	1	10	294.9	1	10	368.4	البنك التجاري الاردني
4	13	5.4%	2	11	287.6	2	11	303.3	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
3	8	18.5%	4	13	238.4	3	12	282.5	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	14	0.1%	3	12	267.1	4	13	267.3	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	4	24.2%	5	14	132.7	5	14	164.9	بنك سوسيته جنرال
		13.6%			1,220.8			1,386.2	مجموع الفئة (د)
		13.4%			17,890.0			20,290.6	المجموع العام

المجودات المالية بملايين الدينار									
التغير			12/2007			12/2008			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	8.6%		1	3,226.2		1	3,504.8	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
3	7	22.4%	1	2	1,002.8	1	2	1,227.2	بنك الاسكان
1	2	87.7%	4	6	193.8	2	3	363.7	بنك الاردن
2	5	36.3%	2	3	248.3	3	5	338.5	البنك الاهلي
4	9	13.0%	3	4	242.8	4	6	274.2	البنك الاردني الكويتي
5	12	-7.7%	5	11	117.6	5	12	108.5	البنك الاسلامي الأردني
		28.1%			1,805.4			2,312.1	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
1	3	56.9%	1	5	226.8	1	4	355.8	بنك القاهرة عمان
2	11	0.5%	3	8	163.2	2	8	163.9	بنك المال الاردني
3	13	-13.5%	2	7	182.0	3	9	157.4	بنك الاتحاد للاذخار
		18.4%			571.9			677.1	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
3	6	24.1%	2	10	138.1	1	7	171.4	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	14	-17.4%	1	9	162.8	2	10	134.5	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
4	8	20.1%	3	12	106.4	3	11	127.7	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	4	42.4%	4	13	72.0	4	13	102.5	البنك التجاري الاردني
1	1	100.0%	5	14	10.7	5	14	21.3	بنك سوسيته جنرال
		13.8%			489.9			557.4	مجموع الفئة (د)
		15.7%			6,093.4			7,051.4	المجموع العام

نقد و ارصدة لدى البنوك بملايين الدنانير

التغير			12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	3	-2.1%		1	6,801.9		1	6,659.1	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
3	7	-10.8%	1	2	1,922.8	1	2	1,714.7	بنك الاسكان
4	9	-14.3%	2	3	844.7	2	3	724.3	البنك الاهلي
1	2	7.2%	3	4	643.4	3	4	689.5	البنك الاسلامي الأردني
5	10	-15.0%	4	5	575.3	4	5	489.1	البنك الاردني الكويتي
2	5	-7.3%	5	7	443.9	5	6	411.7	بنك الاردن
		-9.1%			4,430.1			4,029.3	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
2	13	-18.2%	1	6	490.5	1	7	401.3	بنك القاهرة عمان
1	8	-11.8%	2	8	393.5	2	8	346.9	بنك الاتحاد للادخار
3	14	-28.3%	3	11	225.0	3	12	161.2	بنك المال الاردني
		-18.0%			1,109.0			909.4	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
2	4	-4.9%	2	10	228.9	1	9	217.6	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
3	6	-8.6%	1	9	233.2	2	10	213.2	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	12	-17.0%	3	12	207.0	3	11	171.8	بنك المؤسسة العربية المصرفية
4	11	-15.0%	4	13	152.3	4	13	129.5	البنك التجاري الاردني
1	1	15.4%	5	14	73.4	5	14	84.7	بنك سوسيته جنرال
		-8.7%			894.9			816.8	مجموع الفئة (د)
		-6.2%			13,235.8			12,414.6	المجموع العام

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

12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	5	20.29%		10	14.27%	البنك العربي ش.م.ع.
						فئة (ب)
1	3	29.40%	1	5	23.16%	بنك الاسكان
4	13	14.97%	2	9	14.99%	البنك الاردني الكويتي
3	12	15.69%	3	11	13.73%	البنك الاسلامي الأردني
2	11	15.71%	4	12	13.37%	بنك الاردن
5	14	13.07%	5	14	12.08%	البنك الاهلي
		20.33%			17.18%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	2	31.05%	1	3	23.23%	بنك الاتحاد للادخار
2	4	21.55%	2	6	20.14%	بنك المال الاردني
3	10	16.99%	3	8	15.56%	بنك القاهرة عمان
		22.91%			19.66%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
3	7	19.52%	1	1	31.80%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	6	19.63%	2	2	25.52%	بنك سوسيته جنرال
1	1	32.75%	3	4	23.20%	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	9	17.31%	4	7	17.01%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
4	8	18.09%	5	13	13.04%	البنك التجاري الاردني
		21.41%			20.17%	معدل الفئة (د)
		20.62%			16.15%	المعدل العام

حقوق الملكية / الموجودات (الرفع المالي)

12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	5	16.7%		6	15.7%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	4	17.7%	1	5	16.8%	بنك الاسكان
2	10	11.2%	2	10	12.1%	البنك الاردني الكويتي
3	11	11.1%	3	11	11.3%	بنك الاردن
4	13	10.0%	4	13	9.6%	البنك الاهلي
5	14	8.4%	5	14	8.7%	البنك الاسلامي الأردني
		13.3%			13.1%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
2	3	18.3%	1	1	20.7%	بنك المال الاردني
1	1	20.1%	2	2	19.3%	بنك الاتحاد للادخار
3	12	11.0%	3	12	10.4%	بنك القاهرة عمان
		16.0%			16.0%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	2	18.5%	1	3	17.8%	بنك الاستثمار العربي الاردني
4	8	12.3%	2	4	17.6%	بنك سوسيته جنرال
3	7	12.9%	3	7	14.5%	بنك المؤسسه العربيه المصرفيه
2	6	14.8%	4	8	14.0%	البنك التجاري الاردني
5	9	11.3%	5	9	12.6%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
		14.1%			15.0%	معدل الفئة (د)
		15.4%			14.9%	المعدل العام

اصل الديون غير العاملة بملايين الدنانير									
التغير			12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	النسبة	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	الرصيد	
									فئة (أ)
	6	-4.8%		14	213.6		14	203.4	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
5	13	161.4%	1	1	2.3	1	1	6.1	البنك الاردني الكويتي
3	7	-2.2%	2	10	38.2	2	10	37.3	البنك الاسلامي الأردني
1	1	-33.4%	3	12	76.5	3	11	50.9	بنك الاردن
2	3	-16.1%	4	11	63.2	4	12	53.1	بنك الاسكان
4	8	3.4%	5	13	110.9	5	13	114.7	البنك الاهلي
		-10.0%			291.3			262.1	معدل الفئة (ب)
									فئة (ج)
2	12	72.5%	2	6	15.6	1	7	27.0	بنك المال الاردني
1	5	-4.9%	3	9	35.2	2	8	33.5	بنك القاهرة عمان
3	14	228.5%	1	5	10.7	3	9	35.2	بنك الاتحاد للادخار
		55.4%			61.5			95.6	معدل الفئة (ج)
									فئة (د)
5	11	23.9%	1	2	5.3	1	2	6.6	بنك المؤسسة العربية المصرفية
4	10	8.4%	2	3	7.5	2	3	8.1	بنك سوسيته جنرال
3	9	6.3%	3	4	7.9	3	4	8.4	بنك الاستثمار العربي الاردني
2	4	-7.6%	4	7	20.1	4	5	18.6	البنك التجاري الاردني
1	2	-17.0%	5	8	27.6	5	6	22.9	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
		-5.6%			68.5			64.7	معدل الفئة (د)
		-1.4%			634.9			625.7	المجموع العام

الديون غير العاملة/ اجمالي التسهيلات (بدون الفوائد المعلقة)

12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	3	2.1%		2	1.8%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	1	0.2%	1	1	0.5%	البنك الاردني الكويتي
2	6	3.2%	2	3	2.2%	بنك الاسكان
3	8	5.0%	3	6	3.9%	البنك الاسلامي الأردني
4	13	9.9%	4	12	5.9%	بنك الاردن
5	14	13.5%	5	14	11.8%	البنك الاهلي
		5.3%			4.1%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
2	5	3.1%	1	7	4.4%	بنك المال الاردني
3	10	6.0%	2	10	5.0%	بنك القاهرة عمان
1	4	2.3%	3	11	5.8%	بنك الاتحاد للاذخار
		3.9%			5.0%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	2	1.9%	1	4	2.4%	بنك المؤسسه العربيه المصرفيه
2	7	3.2%	2	5	2.9%	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	9	5.4%	3	8	4.8%	بنك سوسيته جنرال
4	11	6.5%	4	9	4.9%	البنك التجاري الاردني
5	12	9.0%	5	13	7.1%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
		5.4%			4.5%	معدل الفئة (د)
		3.4%			3.0%	المعدل العام

النسبة المعيارية اقل من 10%

مخصص تدني التسهيلات / اصل الديون غير العاملة						
12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	4	109.6%		4	106.8%	البنك العربي ش.م.ع.
						فئة (ب)
1	1	227.3%	1	1	253.1%	البنك الاردني الكويتي
4	13	50.2%	2	5	82.5%	بنك الاردن
2	8	74.1%	3	9	70.1%	البنك الاهلي
3	12	62.4%	4	11	68.9%	البنك الاسلامي الأردني
5	14	34.3%	5	13	52.6%	بنك الاسكان
		61.2%			74.0%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	3	120.6%	1	2	124.6%	بنك القاهرة عمان
2	5	89.0%	2	8	70.2%	بنك المال الاردني
3	11	63.4%	3	14	27.8%	بنك الاتحاد للادخار
		102.6%			73.6%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	2	122.0%	1	3	111.3%	بنك المؤسسه العربيه المصرفيه
2	6	88.9%	2	6	80.1%	بنك الاستثمار العربي الاردني
4	9	69.3%	3	7	79.2%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
5	10	69.2%	4	10	69.0%	بنك سوسيته جنرال
3	7	80.6%	5	12	62.2%	البنك التجاري الاردني
		79.0%			76.4%	معدل الفئة (د)
		83.4%			84.9%	المعدل العام

اصل الديون غير العاملة – مخصص تدني التسهيلات/ حقوق الملكية

12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الضئه	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الضئه	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	4	-0.6%		4	-0.4%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	3	-1.3%	1	2	-3.7%	البنك الاردني الكويتي
2	8	2.7%	2	6	1.8%	بنك الاسكان
5	14	23.6%	3	8	4.7%	بنك الاردن
4	13	18.8%	4	12	11.0%	البنك الاسلامي الأردني
3	12	14.6%	5	14	16.9%	البنك الاهلي
		7.0%			4.0%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	1	-5.0%	1	1	-5.4%	بنك القاهرة عمان
2	6	1.0%	2	7	4.0%	بنك المال الاردني
3	7	1.8%	3	13	11.6%	بنك الاتحاد للادخار
		-0.3%			4.4%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	2	-1.5%	1	3	-0.9%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
2	5	0.7%	2	5	1.3%	بنك الاستثمار العربي الاردني
4	10	8.4%	3	9	5.2%	بنك سوسيته جنرال
5	11	10.7%	4	10	5.6%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
3	9	4.8%	5	11	8.0%	البنك التجاري الاردني
		3.8%			3.5%	معدل الفئة (د)
		1.7%			1.5%	المعدل العام

النسبة المعيارية > = 60%

الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة بملايين الدنانير

التغير			12/2007			12/2008			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	7.9%		1	416.7		1	449.8	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
5	12	-8.1%	1	2	154.5	1	2	142.0	بنك الاسكان
4	10	7.3%	2	3	63.7	2	3	68.3	البنك الاردني الكويتي
1	3	45.7%	4	5	34.4	3	4	50.1	البنك الاسلامي الأردني
3	6	11.7%	3	4	39.7	4	5	44.3	بنك الاردن
2	4	35.5%	5	8	18.4	5	7	24.9	البنك الاهلي
		6.1%			310.6			329.6	معدل الفئة (ب)
									فئة (ج)
3	13	-11.3%	1	6	30.6	1	6	27.2	بنك القاهرة عمان
2	8	9.4%	2	7	19.3	2	8	21.1	بنك الاتحاد للادخار
1	7	9.8%	3	9	18.0	3	9	19.7	بنك المال الاردني
		0.2%			67.9			68.0	معدل الفئة (ج)
									فئة (د)
4	11	-1.5%	1	10	15.2	1	10	15.0	بنك المؤسسه العربيه المصرفيه
2	2	64.9%	4	13	9.0	2	11	14.9	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	5	26.5%	3	12	9.1	3	12	11.6	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
5	14	-12.5%	2	11	13.2	4	13	11.5	البنك التجاري الاردني
1	1	68.9%	5	14	3.4	5	14	5.8	بنك سوسيته جنرال
		17.6%			50.0			58.8	معدل الفئة (د)
		7.2%			845.2			906.2	المجموع العام

صافي الفوائد / اجمالي الدخل						
12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	2	71.4%		9	69.4%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	1	73.1%	1	1	81.1%	بنك الاسكان
3	5	66.6%	2	5	71.6%	بنك الاردن
2	4	67.3%	3	7	70.7%	البنك الاردني الكويتي
4	11	59.4%	4	11	66.5%	البنك الاهلي
		68.6%			74.9%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	3	69.9%	1	2	79.8%	بنك الاتحاد للادخار
2	8	62.4%	2	3	77.3%	بنك المال الاردني
3	9	61.5%	3	6	70.8%	بنك القاهرة عمان
		63.6%			74.8%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
2	7	63.8%	1	4	76.9%	البنك التجاري الاردني
1	6	65.3%	2	8	69.7%	بنك سوسيته جنرال
3	10	60.8%	3	10	69.3%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
4	12	58.9%	4	12	62.4%	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	13	56.9%	5	13	59.6%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
		60.9%			67.8%	معدل الفئة (د)
		68.9%			71.6%	المعدل العام

ارباح (خسائر) موجودات مالية بملايين الدنانير

التغير			12/2007			12/2008			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	-200.8%		1	13.3		13	-13.4	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
1	2	238.0%	2	3	7.9	1	1	26.7	البنك الاسلامي الأردني
2	4	-102.0%	1	2	8.7	2	4	-0.2	بنك الاردن
3	9	-266.1%	4	7	1.3	3	7	-2.1	البنك الاردني الكويتي
5	11	-496.0%	5	8	0.9	4	9	-3.5	البنك الاهلي
4	10	-452.9%	3	5	7.4	5	14	-26.1	بنك الاسكان
		-119.8%			26.1			-5.2	معدل الفئة (ب)
									فئة (ج)
2	6	-138.2%	1	4	7.8	1	8	-3.0	بنك القاهرة عمان
3	8	-252.2%	2	6	2.8	2	11	-4.2	بنك المال الاردني
1	5	130.4%	3	14	-3.7	3	12	-8.6	بنك الاتحاد للاذخار
		-331.1%			6.8			-15.8	معدل الفئة (ج)
									فئة (د)
1	1	274.8%	1	9	0.6	1	2	2.2	بنك الاستثمار العربي الاردني
2	3	171.1%	5	13	0.01	2	3	0.03	بنك سوسيته جنرال
3	12	-502.0%	3	11	0.4	3	5	-1.4	بنك المؤسسة العربية المصرفية
5	14	-814.8%	4	12	0.3	4	6	-2.1	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
4	13	-742.2%	2	10	0.6	5	10	-3.6	البنك التجاري الاردني
		-374.6%			1.8			-5.0	معدل الفئة (د)
		-181.8%			48.1			-39.3	المجموع العام

التغير المتراكم في القيمة العادلة بملايين الدنانير

التغير			12/2007			12/2008			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	-281.1%		1	62.7		13	-113.5	البنك العربي ش.م.ع.
									فئة (ب)
1	1	10.0%	2	6	1.8	1	2	2.0	البنك الاسلامي الأردني
2	2	-4.8%	3	7	1.5	2	3	1.4	بنك الاردن
3	7	-88.3%	1	3	3.7	3	5	0.4	البنك الاهلي
4	13	-794.6%	5	10	1.1	4	11	-7.9	البنك الاردني الكويتي
5	14	-2387.4%	4	9	1.2	5	12	-28.3	بنك الاسكان
		-444.8%			9.4			-32.4	معدل الفئة (ب)
									فئة (ج)
2	4	-26.1%	1	2	24.3	1	1	18.0	بنك القاهرة عمان
3	6	-78.8%	2	4	3.3	2	4	0.7	بنك الاتحاد للاذخار
1	3	-23.1%	3	12	0.2	3	6	0.2	بنك المال الاردني
		-32.3%			27.8			18.9	معدل الفئة (ج)
									فئة (د)
2	8	-96.2%	1	5	2.4	1	7	0.1	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
4	10	-120.6%	3	11	0.3	3	8	-0.1	بنك الاستثمار العربي الاردني
1	5	-31.8%	5	14	-0.7	4	9	-0.5	البنك التجاري الاردني
5	11	-170.0%	2	8	1.3	5	10	-0.9	بنك المؤسسة العربية المصرفية
3	9	-100.0%	4	13	0.02	2	-	0.0	بنك سوسيته جنرال
		-140.2%			3.3			-1.3	معدل الفئة (د)
		-224.3%			103.2			-128.3	المجموع العام

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

التغير (نقطة اساس)	12/2007	12/2008	البيان
			الودائع
0.07	0.94	1.01	تحت الطلب
(0.06)	1.10	1.04	توفير
0.10	5.56	5.66	ودائع لأجل
			التسهيلات
(0.56)	9.45	8.89	كمبيالات و اسناد مخصومة
0.62	8.86	9.48	قروض و سلف
(0.52)	9.83	9.31	جاري مدين
0.30	8.15	8.45	الاقراض لافضل العملاء

المصدر: البنك المركزي الاردني / التقرير السنوي 2008.

كلفتة الاموال						البيان
12/2007			12/2008			
الترتيب حسب الفئه	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئه	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	5	4.0%		4	3.2%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
2	2	3.0%	1	1	2.4%	بنك الاسكان
1	1	3.0%	2	2	2.8%	بنك الاردن
3	4	3.6%	3	5	3.3%	البنك الاهلي
4	8	4.4%	4	6	3.7%	البنك الاردني الكويتي
		3.4%			2.9%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	3	3.0%	1	3	3.0%	بنك القاهرة عمان
2	11	4.9%	2	10	4.5%	بنك الاتحاد للاذخار
3	12	5.5%	3	13	5.0%	بنك المال الاردني
		4.3%			4.0%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
3	9	4.6%	1	7	4.0%	بنك المؤسسه العربيه المصرفيه
1	6	4.3%	2	8	4.1%	بنك سوسيته جنرال
2	7	4.3%	3	9	4.3%	البنك التجاري الاردني
4	10	4.7%	4	11	4.5%	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	13	5.8%	5	12	4.7%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
		4.9%			4.4%	معدل الفئة (د)
		3.9%			3.3%	المعدل العام

المصاريف الادارية و العمومية / صافي الفوائد و العمولات

12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	8	47.9%		8	47.6%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	1	33.8%	1	2	33.9%	البنك الاردني الكويتي
2	3	37.1%	2	4	38.7%	بنك الاسكان
3	6	43.3%	3	7	45.9%	بنك الاردن
4	11	63.5%	4	12	60.7%	البنك الاهلي
		41.9%			42.6%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	2	36.1%	1	3	34.3%	بنك الاتحاد للادخار
2	5	42.7%	2	5	41.1%	بنك المال الاردني
3	13	65.1%	3	13	61.7%	بنك القاهرة عمان
		52.3%			49.0%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	4	37.1%	1	1	31.4%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
2	7	46.5%	2	6	45.6%	البنك التجاري الاردني
3	9	58.3%	3	9	50.6%	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	12	64.9%	4	10	54.2%	بنك سوسيته جنرال
4	10	62.0%	5	11	55.5%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
		52.2%			47.3%	معدل الفئة (د)
		46.6%			46.0%	المعدل العام

المصاريف الادارية والعمومية بدون الاستهلاكات / الايرادات

12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	6	22.3%		6	23.7%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	3	16.4%	1	3	18.0%	البنك الاردني الكويتي
2	5	21.3%	2	7	25.4%	بنك الاسكان
3	10	24.7%	3	10	27.9%	بنك الاردن
4	11	30.6%	4	12	32.9%	البنك الاهلي
		22.5%			25.6%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	2	14.0%	1	2	17.3%	بنك الاتحاد للادخار
2	4	16.6%	2	4	19.5%	بنك المال الاردني
3	13	35.9%	3	13	38.4%	بنك القاهرة عمان
		23.8%			26.6%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	1	12.1%	1	1	12.5%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
2	7	22.9%	2	5	23.0%	بنك الاستثمار العربي الاردني
3	8	23.2%	3	8	25.6%	البنك التجاري الاردني
4	9	24.2%	4	9	26.5%	بنك المؤسسه العربية المصرفيه
5	12	32.7%	5	11	29.3%	بنك سوسيته جنرال
		21.2%			22.7%	معدل الفئة (د)
		22.5%			24.5%	المعدل العام

النسبة المعيارية 25%-30%

العائد على الموجودات (الارباح قبل الضريبة/ متوسط الموجودات)

12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	8	2.1%		9	2.0%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	1	3.5%	1	1	3.4%	البنك الاردني الكويتي
4	7	2.2%	2	2	2.9%	البنك الاسلامي الأردني
3	3	2.8%	3	3	2.8%	بنك الاردن
2	2	3.4%	4	4	2.7%	بنك الاسكان
5	14	1.0%	5	14	1.2%	البنك الاهلي
		2.8%			2.6%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
2	9	2.0%	1	8	2.1%	بنك المال الاردني
1	6	2.4%	2	11	2.0%	بنك القاهرة عمان
3	10	2.0%	3	12	1.9%	بنك الاتحاد للادخار
		2.2%			2.0%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	4	2.7%	1	5	2.5%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
3	11	1.8%	2	6	2.3%	بنك سوسيته جنرال
4	12	1.5%	3	7	2.2%	بنك الاستثمار العربي الاردني
2	5	2.5%	4	10	2.0%	البنك التجاري الاردني
5	13	1.3%	5	13	1.7%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
		2.0%			2.1%	معدل الفئة (د)
		2.3%			2.2%	المعدل العام

النسبة المعيارية < 1%

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

12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	9	12.5%		10	12.6%	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
2	2	27.6%	1	1	34.0%	البنك الاسلامي الأردني
1	1	30.2%	2	2	28.7%	البنك الاردني الكويتي
3	3	26.3%	3	3	25.1%	بنك الاردن
4	6	17.9%	4	6	15.8%	بنك الاسكان
5	14	9.0%	5	11	12.4%	البنك الاهلي
		20.0%			19.8%	معدل الفئة (ب)
						فئة (ج)
1	4	21.6%	1	5	18.3%	بنك القاهرة عمان
3	12	10.9%	2	13	10.5%	بنك المال الاردني
2	10	12.2%	3	14	9.7%	بنك الاتحاد للاذخار
		14.6%			12.3%	معدل الفئة (ج)
						فئة (د)
1	5	21.3%	1	4	18.5%	بنك المؤسسة العربية المصرفية
3	8	13.1%	2	7	15.3%	بنك سوسيته جنرال
4	11	11.9%	3	8	14.0%	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
2	7	16.8%	4	9	13.6%	البنك التجاري الاردني
5	13	9.6%	5	12	12.3%	بنك الاستثمار العربي الاردني
		14.4%			14.4%	معدل الفئة (د)
		14.9%			14.7%	المعدل العام

النسبة المعيارية < = 15%

الربح للسهم الواحد بالدينار						البيان
12/2007			12/2008			
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
						فئة (أ)
	1	0.628		1	0.675	البنك العربي ش.م.ع
						فئة (ب)
1	2	0.444	1	2	0.464	البنك الاردني الكويتي
3	4	0.283	2	3	0.433	البنك الاسلامي الأردني
2	3	0.435	3	4	0.383	بنك الاسكان
4	6	0.244	4	5	0.328	بنك الاردن
5	10	0.130	5	7	0.166	البنك الاهلي
						فئة (ج)
1	5	0.261	1	6	0.254	بنك القاهرة عمان
2	7	0.192	2	8	0.164	بنك الاتحاد للاذخار
3	11	0.105	3	13	0.108	بنك المال الاردني
						فئة (د)
2	9	0.164	1	9	0.154	بنك المؤسسة العربية المصرفية
3	12	0.104	2	10	0.145	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
1	8	0.178	3	11	0.134	البنك التجاري الاردني
4	13	0.083	4	12	0.116	بنك الاستثمار العربي الاردني
5	14	0.061	5	14	0.101	بنك سوسيته جنرال

القيمة السوقية/ العائد للسهم الواحد (بالمرات)						
12/2007			12/2008			البيان
الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	الترتيب حسب الفئة	الترتيب بين البنوك	المعدل	
فئة (أ)						
	13	46.7		13	22.5	البنك العربي ش.م.ع
فئة (ب)						
1	1	12.1	1	1	6.7	بنك الاردن
4	9	20.3	2	2	8.5	البنك الاسلامي الأردني
5	11	24.2	3	5	9.9	البنك الاهلي
3	6	18.6	4	6	10.1	البنك الاردني الكويتي
2	5	16.6	5	12	21.7	بنك الاسكان
فئة (ج)						
1	2	12.3	1	4	9.9	بنك القاهرة عمان
2	7	19.2	2	9	16.7	بنك المال الاردني
3	8	19.8	3	11	18.3	بنك الاتحاد للادخار
فئة (د)						
1	3	13.7	1	3	9.5	بنك المؤسسة العربية المصرفية
4	12	27.7	2	7	13.1	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
3	10	24.1	3	8	15.5	بنك الاستثمار العربي الاردني
2	4	15.1	4	10	16.9	البنك التجاري الاردني
5	14	68.7	5	14	24.8	بنك سوسيته جنرال

القيمة السوقية الراسمالية بملايين الدنانير

التغير			12/2007			12/2008			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	-22.5%		1	10,445.0		1	8,095.4	البنك العربي ش.م.ع
									فئة (ب)
1	1	16.5%	1	2	1,802.5	1	2	2,099.2	بنك الاسكان
3	10	-24.2%	2	3	618.8	2	3	469.0	البنك الاردني الكويتي
2	7	-19.6%	3	4	373.8	3	4	300.6	البنك الاسلامي الأردني
4	12	-25.4%	5	7	295.0	4	7	220.0	بنك الاردن
5	14	-47.5%	4	6	345.4	5	9	181.5	البنك الاهلي
		-4.8%			3,435.4			3,270.3	مجموع الفئة (ب)
									فئة (ج)
3	8	-21.1%	1	5	361.0	1	5	285.0	بنك الاتحاد للادخار
1	2	-4.2%	2	8	248.5	2	6	238.1	بنك المال الاردني
2	6	-16.0%	3	9	240.0	3	8	201.6	بنك القاهرة عمان
		-14.7%			849.5			724.7	مجموع الفئة (ج)
									فئة (د)
2	4	-10.0%	1	10	200.0	1	10	180.0	بنك الاستثمار العربي الاردني
1	3	-6.8%	2	11	169.5	2	11	157.9	البنك التجاري الاردني
5	13	-26.4%	3	12	158.4	3	12	116.5	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
3	5	-10.5%	5	14	113.0	4	13	101.1	بنك سوسيته جنرال
4	11	-25.4%	4	13	126.1	5	14	94.1	بنك المؤسسة العربية المصرفية
		-15.3%			767.1			649.7	مجموع الفئة (د)
		-17.8%			15,497.0			12,740.2	المجموع العام