



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database



الاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM

السلسلة الإقليمية الموجزة الموجز الإقليمي لمنطقة جنوب آسيا

قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
ديسمبر ٢٠٢٤م



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database



للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM

المحتويات

- الاقتصاد الإسلامي في منطقة جنوب آسيا..... ٢
- الخدمات المصرفية الإسلامية..... ٣
- التكافل..... 0
- شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية..... 1
- صناعة الحلال..... ٨
- دولة تحت الضوء – باكستان..... ٩

تنويه: جميع البيانات المستخدمة في هذا التقرير مصدرها "قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي" ما لم يذكر خلاف ذلك



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database



للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM

الاقتصاد الإسلامي في منطقة جنوب آسيا



مؤسسات التكنولوجيا المالية الإسلامية *

36



المصارف الإسلامية

19



هيئات اعتماد الحلال

2



النوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية **

51



هيئات إصدار شهادات الحلال

15



تكافل

24

* بما في ذلك المصارف الرقمية
** بما في ذلك بنوك التمويل الأصغر



الخدمات المصرفية الإسلامية

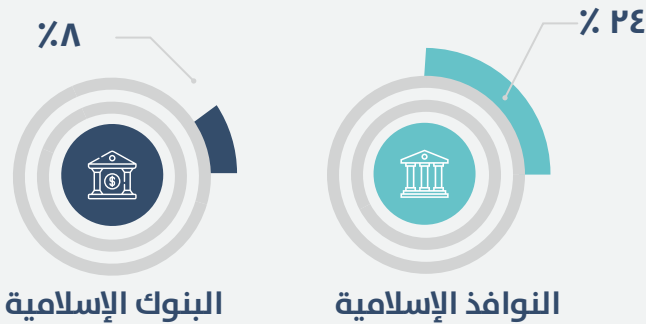
« التوزيع العالمي »

1 المؤسسات المصرفية الإسلامية حسب المناطق

المنطقة	المصارف الإسلامية	النوافذ الإسلامية
أوروبا	١٤	٩
مجلس التعاون الخليجي	٤٠	٣٦
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	١٠٣	٣٨
أفريقيا - جنوب الصحراء الكبرى	٣٠	٣١
جنوب شرق آسيا	٣٣	٣٣
جنوب آسيا	١٩	٥١
آسيا الوسطى	٣	٣
آسيا الأخرى	٥	١٢
الأمريكتان	٢	٤

تتوسع الصيرفة الإسلامية على مستوى العالم، مع نمو كبير في مناطق مثل دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الأخرى. ومع ذلك، تبرز جنوب آسيا بما مجموعه ١٩ بنكاً إسلامياً و ٥١ نافذة إسلامية، مدفوعة بعدد كبير من السكان المسلمين، والأطر التنظيمية الداعمة، والتنمية الاقتصادية السريعة. وهذا يجعل جنوب آسيا لاعباً رئيسياً في المشهد العالمي للتمويل الإسلامي، مما يسלט الضوء على إمكاناتها لمزيد من النمو والشمول المالي.

2 حصة جنوب آسيا من إجمالي خدمات المصرفية الإسلامية على مستوى العالم



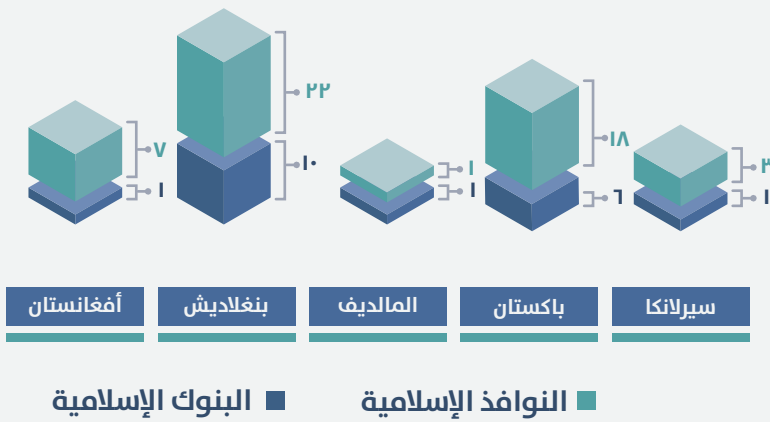
وتمثل حصة جنوب آسيا ما نسبته ٨% من إجمالي البنوك الإسلامية في العالم، و٢٤% من النوافذ الإسلامية لدى البنوك التقليدية، مما يسלט الضوء على دورها الهام في قطاع الصيرفة الإسلامية العالمية. وتشير هذه الحصة الكبيرة من النوافذ الإسلامية إلى تفضيل قوي للخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية داخل البنوك التقليدية، ويرجع ذلك في جانب منه إلى كثرة عدد السكان المسلمين في تلك المنطقة، وإلى الأطر التنظيمية الداعمة في البلدان الرئيسية مما يعزز هذا الوجود الملحوظ في مشهد التمويل الإسلامي.



« التوزيع الإقليمي »

توزيع المؤسسات المصرفية الإسلامية حسب الدول في منطقة جنوب آسيا

٣

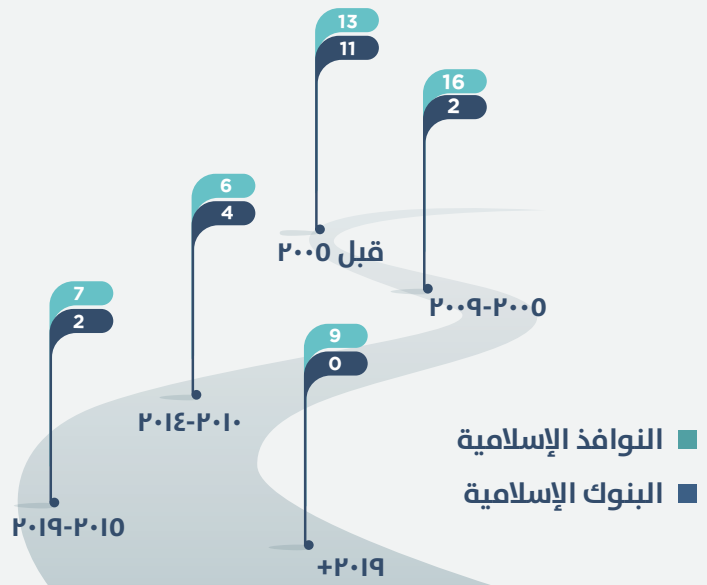


تتركز الصيرفة الإسلامية في منطقة جنوب آسيا بشكل خاص في عدد قليل من البلدان، وتتصدر بنغلاديش المشهد بامتلاكها لـ 10 بنوك إسلامية و 22 نافذة إسلامية، مما يعكس التزامها القوي بالتمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية. تليها باكستان بـ 6 بنوك إسلامية و 18 نافذة إسلامية، منها بنكان إسلاميان للتمويل الأصغر، وهي مدعومة بإطار تنظيمي قوي. كما تتمتع كل من أفغانستان والمالديف وسريلانكا بعدد أصغر، حيث يوجد في أفغانستان بنك إسلامي واحد و 7 نوافذ إسلامية، كما يوجد في المالديف بنك واحد و نافذة واحدة، وتحظى سريلانكا ببنك واحد و 3 نوافذ إسلامية. ويعكس هذا التوزيع مستويات متفاوتة لتبني الخدمات المصرفية الإسلامية في جميع أنحاء المنطقة.

عدد المؤسسات المصرفية الإسلامية في منطقة جنوب آسيا من حيث سنة التأسيس

٤

يظهر إنشاء المؤسسات المصرفية الإسلامية في جنوب آسيا جدولاً زمنياً متنوعاً. ما قبل عام ٢٠٠٥م كان النظام المصرفي الإسلامي قائماً بالفعل في جنوب آسيا بعدد ١١ مصرفاً إسلامياً و ١٣ نافذة إسلامية. وفي الفترة ما بين عامي ٢٠٠٥م و ٢٠٠٩م قد ارتفع عدد النوافذ الإسلامية إلى ١٦ نافذة إسلامية، بينما تم إنشاء مصرفين فقط. كما تم إنشاء ٤ مصارف إسلامية و ٦ نوافذ، من عام ٢٠١٠م إلى عام ٢٠١٤م، مما يدل على نمو مطرد. وقد شهدت الفترة من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٩م إنشاء مصرفين و ٧ نوافذ، وأما بعد عام ٢٠١٩م فقد تم إنشاء ٩ نوافذ، مما يعكس التوسع المستمر والتكيف مع متطلبات السوق في الأجزاء المختلفة للمنطقة.





التكافل

«التوزيع العالمي»

١ توزيع مؤسسات التكافل حسب المناطق

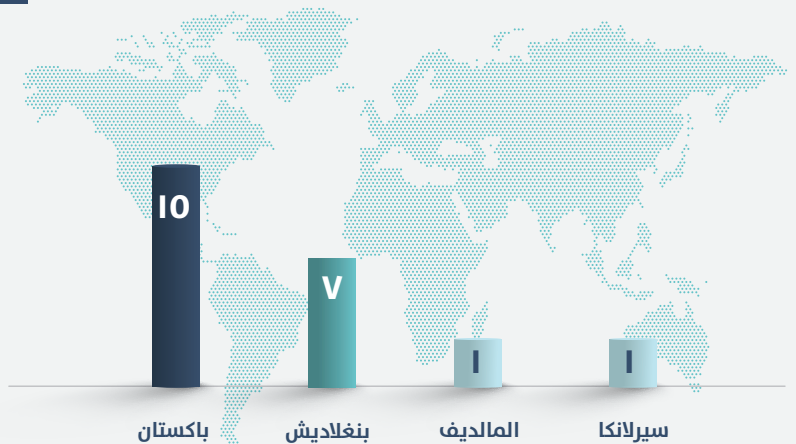


تمتلك جنوب آسيا حصة بنسبة ١٢٪ من سوق التكافل العالمي (التأمين الإسلامي)، مما يعكس دورها الكبير في هذا القطاع، من ناحية أخرى تصدر المشهد دول مجلس التعاون الخليجي بما نسبته ٣٥٪، وتليها الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بنسبة ٢١٪ نظرا للعدد الكبير من السكان المسلمين في المنطقة الذي ينعكس في طلب متزايد على المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتؤكد هذه الحصة السوقية على إمكانات المنطقة لمزيد من النمو والتطور في صناعة التكافل، مدفوعة بزيادة الوعي وتوفر الأطر التنظيمية الداعمة.

«التوزيع الإقليمي»

٢ توزيع شركات التكافل في جنوب آسيا

والملاحظ في جنوب آسيا، أن توزيع الشركات التي تقدم خدمة التكافل يتركز في عدد قليل من البلدان الرئيسية، حيث تصدر باكستان القائمة بـ ١٥ مؤسسة، مما يعكس التزامها القوي بالتمويل الإسلامي، وتليها بنغلاديش بـ ٧ شركات تكافل، في حين أن لدى كل من المالديف وسريلانكا مؤسسة واحدة فقط. ويسلط هذا التوزيع الضوء على المستويات المتفاوتة لتطور السوق وإمكانات النمو في قطاع التكافل في جميع أنحاء المنطقة.

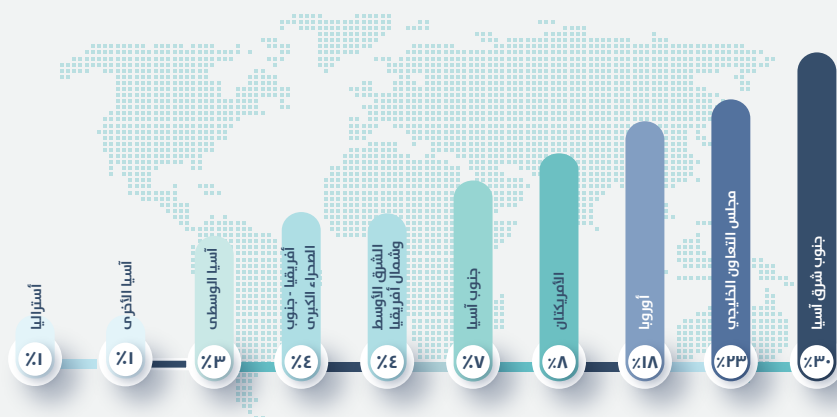




«التوزيع العالمي»

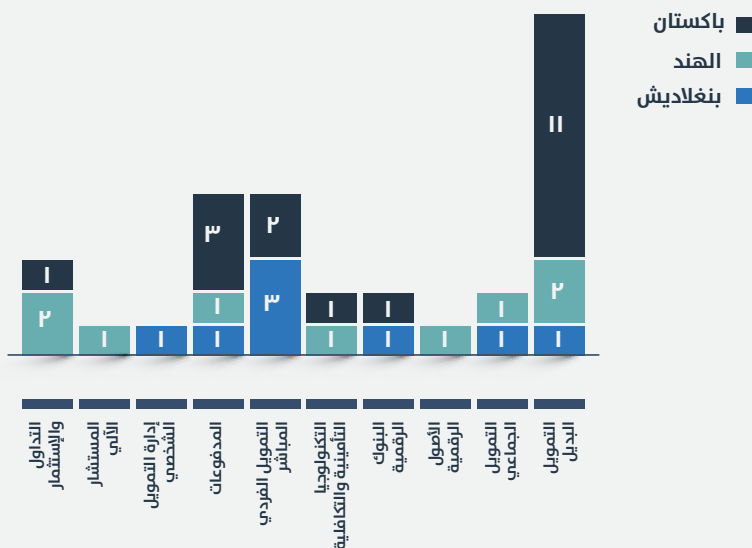
تشهد صناعة التكنولوجيا المالية الإسلامية نمواً عالمياً كبيراً، حيث تتصدر جنوب شرق آسيا السوق بنسبة ٣٠٪، تليها دول مجلس التعاون الخليجي بنسبة ٢٣٪، وأوروبا بنسبة ١٨٪؛ لذلك تبرز منطقة جنوب آسيا كلاعب بارز في هذا القطاع بحصة ٧٪، مع التسليم بإمكانات المنطقة للمزيد من التوسع والابتكار في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية باحتمالية كبيرة، مما يساهم في التنمية الشاملة لمشهد التمويل الإسلامي العالمي.

حصة سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية في جنوب آسيا



«التوزيع الإقليمي»

توزيع شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية في جنوب آسيا - من حيث الخدمات

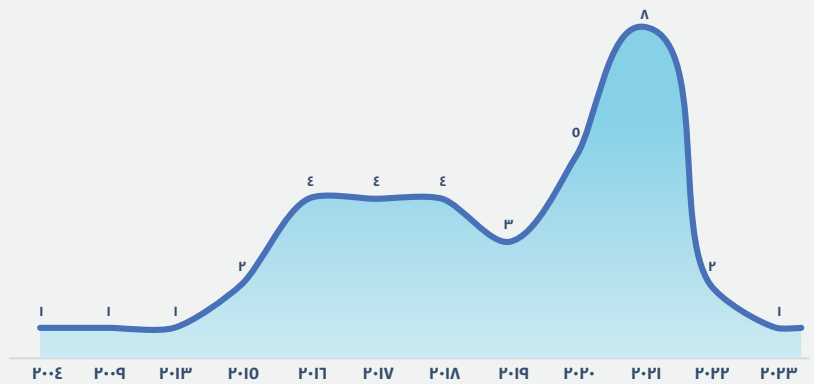


وفي جنوب آسيا، تُظهر صناعة التكنولوجيا المالية الإسلامية تطورًا متنوعًا في مختلف القطاعات. وتتصدّر باكستان المشهد بامتلاك ١٩ مؤسسة، معظمها من مقدمي خدمات التمويل البديل، بينما في الهند يضم قطاع التكنولوجيا المالية الإسلامية ٩ مؤسسات موزعة على مختلف القطاعات، كما نجد أن بنغلاديش أيضًا، تتمتع بحضور ملحوظ بامتلاكها لـ ٨ مؤسسات، موزعة على معظم القطاعات، مع التركيز على التمويل الفردي المباشر (P2P). يسلط هذا التوزيع الضوء على مشاركة المنطقة المتنامية في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية، مدفوعة بالابتكار وعدد كبير من السكان البارعين في مجال التكنولوجيا.

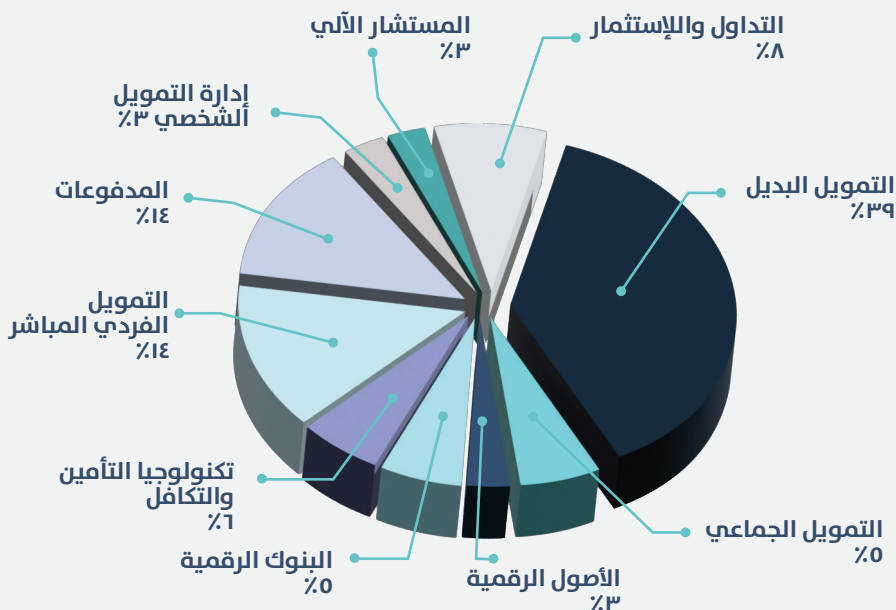


٣ الخط الزمني لنشأة مؤسسات التكنولوجيا المالية الإسلامية في منطقة جنوب آسيا في الفترة من عام ٢٠٠٤م إلى عام ٢٠٢٣م

أظهرت صناعة التكنولوجيا المالية في دول جنوب آسيا اتجاهًا مطردًا للنمو من عام ٢٠٠٤م إلى عام ٢٠٢٣م، بدءًا من مؤسسة واحدة فقط في عام ٢٠٠٤م، ثم ازداد عدد المؤسسات تدريجيًا، مع ارتفاعات ملحوظة في الأعوام ٢٠١٦م و ٢٠١٧م و ٢٠١٨م، حيث شهدت كل منها إنشاء ٤ مؤسسات. وقد استمر النمو، وبلغ ذروته في عام ٢٠٢١م مع إنشاء ٨ مؤسسات جديدة، ويعكس هذا الاتجاه التبايني المتزايد للتكنولوجيا المالية في المنطقة، مدفوعًا بالابتكار والطلب المتزايد على الخدمات المالية الرقمية.



٤ نسب انتشار كل خدمة من خدمات التكنولوجيا المالية الإسلامية في منطقة جنوب آسيا



يتصدر التمويل البديل قطاع التكنولوجيا المالية الإسلامية في جنوب آسيا، حيث يمثل ما يقرب من ٤٠% من السوق بأكمله، ويليه التمويل الفردي المباشر (P2P) والمدفوعات، حيث تستحوذ كل منهما على نسبة ما يقرب من ١٥%، مما يدل على مدى أهمية تسهيل عمليات جمع الأموال والمعاملات بناء على المبادئ الإسلامية. وفي المقابل تسيطر بقية الخدمات على حصة متواضعة مما يشير إلى فرصة محتملة للنمو والابتكار داخل هذا النظام في جميع أنحاء منطقة جنوب آسيا.



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database



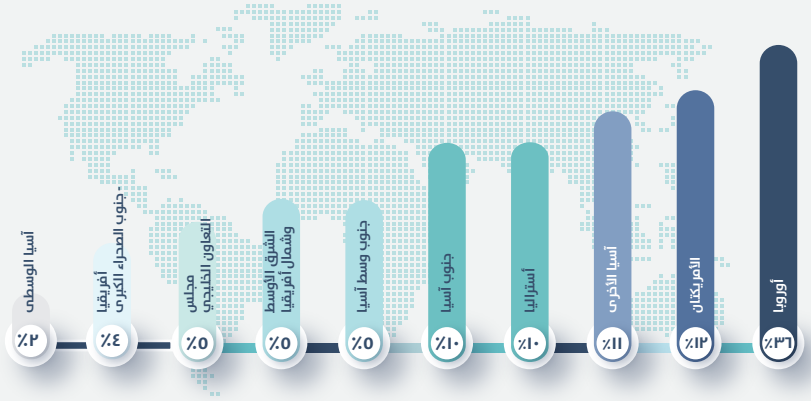
للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM

صناعة الحلال

«التوزيع العالمي»

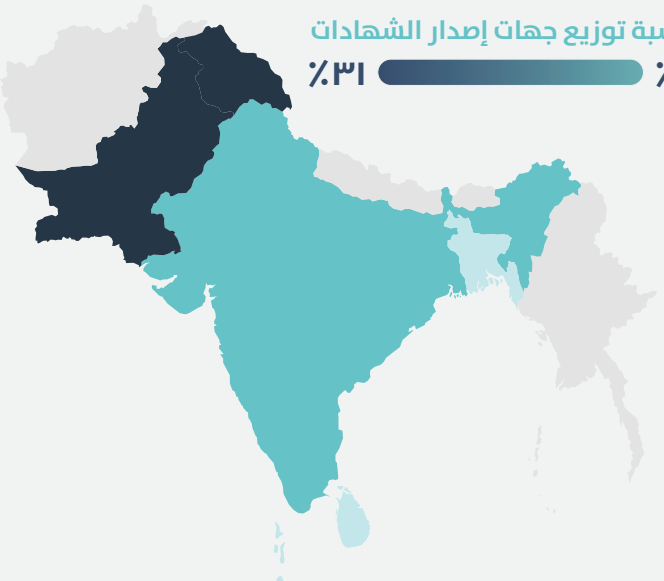
يتم دعم صناعة الحلال في جنوب آسيا من قبل هيئتين للاعتماد و ٢٢ هيئة لإصدار شهادات حلال*، مما يعكس التزام المنطقة بضمان تلبية المنتجات لمعايير الشريعة الإسلامية، ويمثل ذلك جزءاً من شبكة عالمية أوسع من هيئات إصدار الشهادات، حيث تصدر أوروبا بأكثر من ثلث إجمالي هيئات إصدار الشهادات على مستوى العالم، كما أن الأمريكيتين وآسيا الأخرى وأستراليا لديهم حضور ملموس في هذا المجال. وتسلط البنية التحتية القوية لإصدار الشهادات في جنوب آسيا الضوء على حرصها على الحفاظ على معايير الحلال، ودعم الطلب المتزايد على المنتجات الحلال.

١ توزيع هيئات إصدار شهادات الحلال حسب المناطق



٢ توزيع هيئات إصدار شهادات الحلال حسب دول منطقة جنوب آسيا

نسبة توزيع جهات إصدار الشهادات
٣١% ١%



«التوزيع الإقليمي»

وفي جنوب آسيا، تصدر باكستان المشهد بامتلاكها لـ ١٥ هيئة لإصدار شهادات الحلال، مما يعكس التزامها القوي بضمان الامتثال لمعايير الحلال، تليها الهند بـ ٤ هيئات إصدار شهادات، بينما تمتلك كل من بنغلاديش وجزر المالديف وسريلانكا هيئة إصدار شهادات واحدة. ويسلط هذا التوزيع الضوء على التزام المنطقة بالحفاظ على معايير الحلال، ودعم الطلب المتزايد على المنتجات الحلال.

*تقوم هيئات الاعتماد بتقييم والاعتراف بكفاءة هيئات إصدار شهادات، لضمان تلبية المعايير الدولية. من ناحية أخرى، تقوم هيئات إصدار شهادات الحلال بتقييم واعتماد المنتجات أو الخدمات كمنتجات حلال. يضمن هذا التصنيف عملية اعتماد حلال قوية وموثوقة على مستوى العالم.



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database

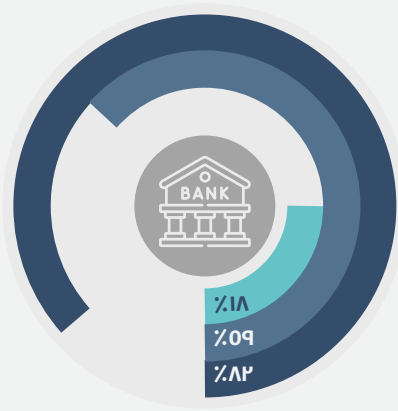


للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM

دولة تحت الضوء - باكستان

«القطاع المصرفي»

١ القطاع المصرفي في باكستان



البنوك الإسلامية
النوافذ الإسلامية
البنوك التقليدية

تشكّل البنوك الإسلامية ما نسبته ١٨٪ من إجمالي القطاع المصرفي الذي يضم ٣٣ بنكاً. في المقابل، تشهد باكستان نمواً متزايداً في النوافذ الإسلامية، حيث بلغت نسبة النوافذ الإسلامية نحو ٦٠٪ من إجمالي البنوك التقليدية، بواقع ١٦ بنكاً تقليدياً بالإضافة إلى نافذتين لبنوك تمويل أصغر تقليدية، مما يجعل باكستان واحدة من أكبر الدول عالمياً من حيث عدد النوافذ الإسلامية، مما يساعد في تعزيز الشمول المالي من خلال تقديم بدائل للمستهلكين والشركات التي تبحث عن حلول مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

في عام ٢٠٢٣م، بلغت الأصول الإجمالية للبنوك الإسلامية الباكستانية ٢١ بليون دولار أمريكي، مما يعكس الدور الكبير الذي تلعبه هذه البنوك في المشهد المالي للبلاد، مدفوعة بالتزامها بتقديم خدمات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويعتبر البنك الرائد في هذا القطاع، هو "بنك الميزان"، الذي وضع معياراً عالياً بقاعدة أصوله الكبيرة، مما يبرز فعالية نهجه الذي يركز على العملاء. وبشكل عام، يظهر الأداء الجماعي لهذه البنوك الثقة المتزايدة والاعتماد الكبير على البنوك الإسلامية في باكستان.

٢ أصول البنوك الإسلامية في باكستان بحساب بليون دولار أمريكي في ٢٠٢٣م



المصدر: موديز أناليتيكس. (٢٠٢٤م)

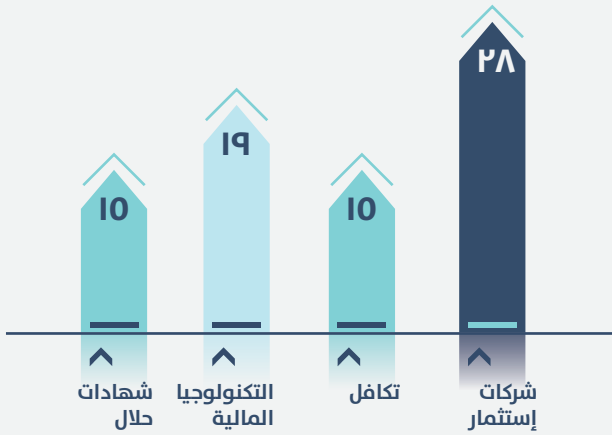


« الخدمات المالية الإسلامية غير المصرفية وخدمات حلال »

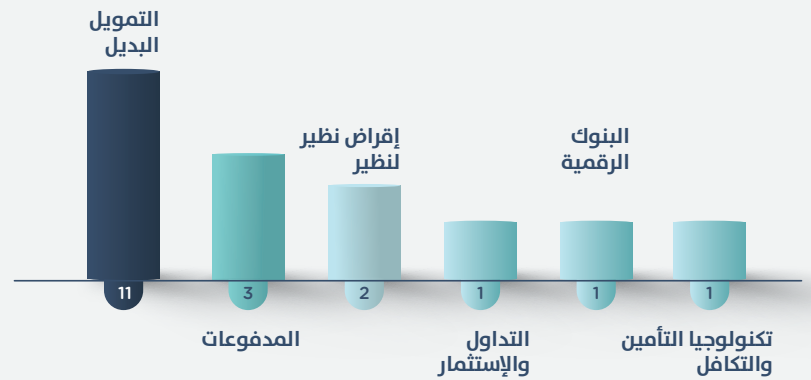
باكستان - الخدمات المالية الإسلامية غير المصرفية والحلال

٣

بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية، تشهد باكستان نموًا كبيرًا في قطاع الخدمات المالية غير المصرفية وقطاع الحلال، مما يعكس قوة هذه القطاعات والإمكانات الهائلة للقطاع الاقتصادي الإسلامي في البلاد. وتلعب شركات الاستثمار في باكستان دورًا حيويًا في قطاع التمويل الإسلامي، حيث يوجد ٢٨ شركة؛ ٢٤ منها شركات مضاربة، وتعمل هذه المؤسسات المالية غير المصرفية المتخصصة وفقًا للمبادئ الإسلامية، وتوفر حلول استثمار وتمويل متوافقة مع الشريعة. كما تساهم بشكل كبير في قطاع التمويل الإسلامي من خلال تقديم خيارات مالية متنوعة ومتوافقة، مما يعزز من قوة المشهد المالي الإسلامي في باكستان. ويتوسع قطاع التكافل، حيث تقدم ١٥ مؤسسة خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة. يُعد قطاع الحلال مكونًا أساسيًا في النظام الاقتصادي الإسلامي الأوسع، حيث يساهم بشكل كبير في التحقق من المنتجات والخدمات الحلال وتنظيمها، ويتضح ذلك من خلال وجود ١٥ هيئة لمنح شهادات "حلال".



٤ باكستان - خدمات التكنولوجيا المالية الإسلامية



وتعتبر صناعة التكنولوجيا المالية الإسلامية صناعة متطورة في باكستان، حيث يصل عدد مؤسسات التكنولوجيا المالية إلى نحو ١٩ مؤسسة تقدم مجموعة متنوعة من الخدمات. ويعكس تنوع هذه الخدمات إتاحة مجموعة واسعة من الابتكارات في التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي تلبي الاحتياجات المالية المتنوعة للمستهلكين والشركات في باكستان. ويهيمن التمويل البديل على قطاع التكنولوجيا المالية الإسلامية، حيث يضم ١١ مؤسسة، يليه قطاع المدفوعات الذي يضم ٣ مؤسسات، ومن المتوقع أن يستمر نمو صناعة التكنولوجيا المالية في باكستان مع تطوير وتوسيع الخدمات المقدمة.



للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM