



للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM



المصرفية الإسلامية
ISLAMIC BANKING



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database

دولة تحت الضوء باكستان

يناير ٢٠٢٦م

قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي





للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM



عاقاً
YEARS
المصرفية الإسلامية
ISLAMIC BANKING



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database

١ نظرة عامة على القطاع الاقتصادي

أظهر اقتصاد باكستان قدرة على الصمود ونموً مستقرًا، حيث ارتفع الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٢,٦٨٪ مع نهاية عام ٢٠٢٥م. وقد تحقق هذا التقدم بفضل الاستقرار في المؤشرات الاقتصادية الرئيسية. وكان قطاع الخدمات، الذي يمثل ٥٨,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي، المحرك الرئيسي للنمو، إذ توسع بنسبة ٢,٩١٪، بينما سجل القطاع الصناعي نموًا قدره ٤,٧٧٪. وفي إطار التصنيع، تفاوت الأداء بين الفروع، إلا أن الصناعات الصغيرة والقطاعات الرئيسية مثل المنسوجات، والصناعات الدوائية، وصناعة السيارات أظهرت تحسناً مشجعاً. أما القطاع الزراعي، الذي يمثل ٢٣,٥٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي ويوفر فرص عمل لأكثر من ٣٧٪ من القوى العاملة، فقد واصل دوره الحيوي كدعم أساسية للاقتصاد^١.

٢ الصيرفة الإسلامية في باكستان

١.٢ واقع الصيرفة الإسلامية

يواصل قطاع الصيرفة الإسلامية في باكستان توسّعه من حيث الشمول والتنوّع. إذ تستضيف البلاد اليوم ستة بنوك إسلامية متكاملة تعمل من خلال ٣,١٨٢ فرعاً، لتشكل الركيزة الأساسية لنظامها المالي المتوافق مع الشريعة. وتتكامل هذه المؤسسات مع ١٥ نافذة إسلامية داخل البنوك التقليدية، في انعكاسٍ للطلب القوي والمتنامي، وللالتزام التنظيمي الراسخ بتوسيع نطاق الخدمات المالية الإسلامية عبر القطاع المصرفي الأوسع. وقد بلغ عدد الفروع العاملة ضمن النوافذ الإسلامية ٢,٧٣٥ فرعاً^٢. كما يتعرّض هذا المشهد بوجود ثلاث نوافذ إسلامية ضمن بنوك التمويل الأصغر، مما يتيح الشمول المالي المتوافق مع الشريعة للفئات منخفضة الدخل، وهو أحد الأولويات الرئيسية في الأجندة الاقتصادية لباكستان.

لقد عزّزت باكستان الابتكار الرقمي من خلال إطلاق مصرفين رقميين: بنك "رقمي الإسلامي الرقمي"، الذي تأسس في عام ٢٠٢٣م كبنك رقمي متكامل متوافق مع الشريعة، وحصل على رخصة تجريبية من بنك دولة باكستان (البنك المركزي الباكستاني) في مايو ٢٠٢٥ لبدء عمليات محدودة^٣؛ وبنك "إسلامي"، الذي أطلق منصة "aik"، وهي منصة وطنية للصيرفة الإسلامية الرقمية، مما يعزز الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة ويمثل خطوة مهمة في تحديث الصيرفة الأخلاقية^٤.

بالإضافة إلى ما تقدم بيانه، فقد حققت ستة بنوك إسلامية في باكستان – بنك البركة- باكستان، وبنك إسلامي، وبنك دبي الإسلامي - باكستان، وبنك ميزان، وبنك فيصل، وبنك إم سي بي الإسلامي المحدود – إنجازاً مهماً في مسار التحول الرقمي من خلال إطلاق تطبيقاتها المصرفية الخاصة، مما عزّز من سهولة الوصول إلى الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة واتساع نطاقها

وعلاوة على ذلك، أطلق بنك المشرق في عام ٢٠٢٥ منصة Mashreq NEO، وهي منصة مصرفية رقمية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، تتيح فتح الحسابات بسرعة ودون إجراءات ورقية، وتقدم حسابات جارية وحسابات ادخار بعوائد متوافقة مع الشريعة الإسلامية تتراوح بين ٥٪ و١٠٪، فضلاً عن إتاحة التحويلات الرقمية المجانية، وإصدار بطاقات خصم تتمتع بمزايا متعددة لدى آلاف المنافذ التجارية. وتهدف هذه المبادرات إلى دعم الشمول المالي، وتعزيز تمكين الأفراد والباكستانيين المقيمين في الخارج، وتوفير خدمات مصرفية تتسم بالأمان والكفاءة وسهولة الوصول في مختلف أنحاء البلاد^٥.

يعكس هذا التوجه انتقال القطاع إلى خدمات مدعومة بالتكنولوجيا وتركّز على احتياجات العملاء، مما يرسخ موقع باكستان كمركز إقليمي ناشئ للتكنولوجيا المالية الإسلامية.

^١ قسم المالية، حكومة باكستان. (٢٠٢٥). المسح الاقتصادي لباكستان ٢٠٢٥/٢٠٢٤.

^٢ البنك الدولي. (٢٠٢٤). بيانات دولة باكستان. البنك الدولي.

^٣ بنك الدولة الباكستاني. (٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣). بنك الدولة الباكستاني يمنح الموافقة المبدئية لخمس بنوك تجزئة رقمية.

^٤ باكستان توداي. (١٩ مايو ٢٠٢٥). رقمي: أول بنك تجزئة إسلامي رقمي في باكستان يحصل على ترخيص مقيّد من بنك الدولة الباكستاني لبدء العمليات التجريبية.

^٥ بنك إسلامي. (٢٠٢٤). بنك إسلامي يكشف عن «aik»، أول حل مصرفي إسلامي رقمي متكامل بالكامل في باكستان. بنك إسلامي.

^٦ مشرق. (٢٤ نوفمبر ٢٠٢٥). مشرق يطلق NEO، أول منصة مصرفية رقمية إسلامية في باكستان. مشرق.



عدد السكان
(بالمليون)

٢٥١,٢٧



العاصمة

إسلام آباد



العملة

الروبية الباكستانية



نمو الناتج المحلي
الإجمالي (%) سنوياً

٣,٢



الناتج المحلي الإجمالي
(بالأسعار بالدولار
الأمريكي الجاري)

٣٧٣,٠٧ تريليون دولار أمريكي



نصيب الفرد من الناتج
المحلي الإجمالي ٢٠٢٤
(بالأسعار بالدولار الأمريكي الجاري)

١٤٨٤,٧٥



معدل التضخم (%)

١٣,٦



للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM



عاشرة
YEARS
المصرفية الإسلامية
ISLAMIC BANKING



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saheh Kamel Islamic Economy Database

الصيرفة الإسلامية في باكستان



٢.٢ الأصول ورأس المال في البنوك الإسلامية في باكستان

إجمالي أصول المصارف الإسلامية في باكستان (بحساب مليار دولار أمريكي) لعام ٢٠٢٤م

في نهاية عام ٢٠٢٤م، بلغ إجمالي أصول مؤسسات الصيرفة الإسلامية في باكستان ٢٥,٩٨ مليار دولار أمريكي، وهو ما يعكس قوة هذا القطاع بشكل عام. ويتصدر القطاع بنك ميزان بإجمالي أصول قدره ١٤ مليار دولار، مما يؤكد مكانته القوية في السوق. ويليه بنك فيصل بأصول تبلغ ٥,٦٣ مليار دولار، ثم بنك إسلامي بأصول قدرها ٢,٦٥ مليار دولار. أما بنك دبي الإسلامي - باكستان وبنك إم سي بي الإسلامي المحدود فقد سجلا إجمالي أصول بقيمة ١,٦٣ مليار دولار و١,١٠ مليار دولار على التوالي، في حين يمتلك بنك البركة - باكستان قاعدة أصول تبلغ ٠,٩٨ مليار دولار. وتبرز هذه الأرقام هيمنة عدد محدود من اللاعبين الرئيسيين في قطاع الصيرفة الإسلامية بباكستان، كما تؤكد الدور الحيوي الذي تضطلع به المصارف الإسلامية الكاملة التشغيل في النظام المالي للبلاد، فضلاً عن جاذبيتها المتنامية لدى المستثمرين الباحثين عن حلول مصرفية متوافقة مع الشريعة.



المصدر: موديز أناليتيكس، ٢٠٢٥. * بنك فيصل المحدود (٢٠٢٥م). التقرير نصف السنوي: ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م. ** بنك إم سي بي الإسلامي المحدود (٢٠٢٤م). التقرير السنوي ٢٠٢٤م.

رؤوس أموال المصارف الإسلامية في باكستان (بحساب مليار دولار أمريكي) لعام ٢٠٢٤م

بلغ إجمالي رأس مال مؤسسات الصيرفة الإسلامية في باكستان ٣١٩,٢٧ مليون دولار أمريكي، مع وجود تفاوت ملحوظ بين المصارف. ويتصدر بنك ميزان القطاع برأس مال قدره ٧٥,٥٧ مليون دولار، مما يعكس قوته المالية الراسخة. ويليه مصرف بنك إم سي بي الإسلامي المحدود وبنك فيصل برأس مال يبلغ ٥٥,٨ مليون دولار و٥٤,٥ مليون دولار على التوالي، وهو ما يؤكد حضورهما القوي في السوق. أما بنك البركة فيمتلك رأس مال قدره ٥٢,٠٥ مليون دولار، في حين سجل بنك دبي الإسلامي - باكستان وبنك إسلامي رأسماً بقيمة ٤١,٨٣ مليون دولار و٣٩,٥٢ مليون دولار على التوالي. وتبرز هذه التوزيعات المشهدة التنافسي والتنوع داخل قطاع الصيرفة الإسلامية في باكستان.



المصدر: موديز أناليتيكس، ٢٠٢٥. * بنك إم سي بي الإسلامي المحدود (٢٠٢٤م). التقرير السنوي ٢٠٢٤م. ** بنك فيصل المحدود (٢٠٢٥م). التقرير نصف السنوي: ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م.



للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM



عاشا
YEARS
المصرفية الإسلامية
ISLAMIC BANKING



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database

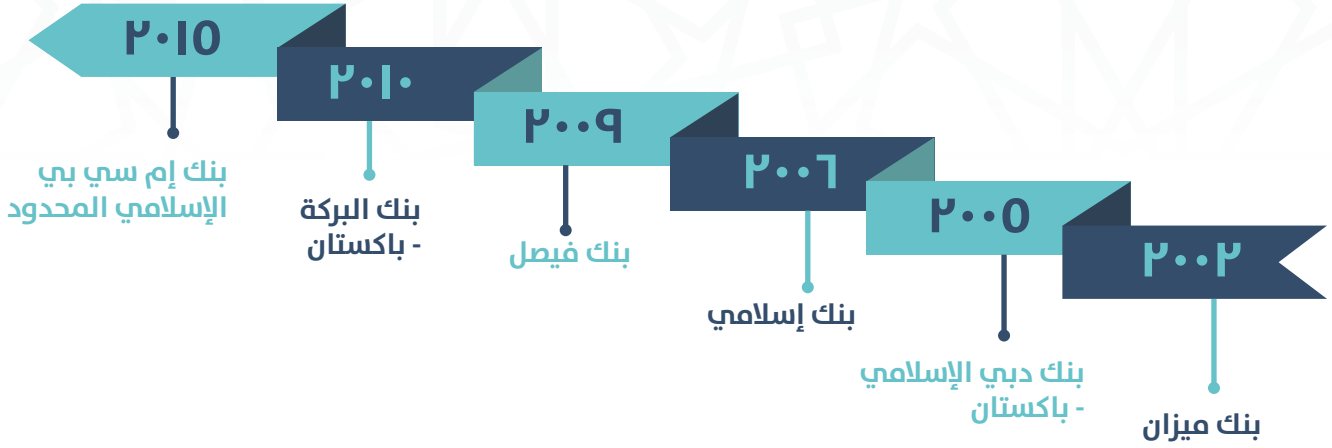
٣.٢ المحطات الرئيسية في مسيرة الاقتصاد الإسلامي في باكستان

في سبعينيات وأوائل ثمانينيات القرن الماضي، اتخذت باكستان خطوات جريئة للقضاء على الربا، لتصبح واحدة من ثلاث دول فقط حاولت تطبيق نظام مصرفي خالي من الفوائد الربوية على مستوى وطني. ولتسهيل هذا التحول، تم تنفيذ العديد من الإجراءات، بما في ذلك إدخال تعديلات على القوانين المصرفية وغيرها من التشريعات ذات الصلة، مثل قانون بنك الدولة الباكستاني (البنك المركزي)، وقانون شركات البنوك، وقانون الشركات، وقوانين التحصيل، وقانون الأوراق القابلة للتداول، وذلك لتمكين النظام المصرفي الحالي من الفوائد الربوية. وقد مُنحت الصناعة جدولاً زمنياً محدداً للانتقال إلى النظام المصرفي الإسلامي. بالإضافة إلى ذلك، وفر بنك الدولة الباكستاني منتجات معيارية للقطاع، مما أتاح التطبيق الوطني للمصرفية الإسلامية. كما تم وضع لوائح جديدة تتعلق بأساليب التمويل، وتوزيع الأرباح، وتسهيلات التمويل المقدمة من بنك الدولة الباكستاني، مما يأسس لعملية التحول النظام المالي. بالرغم من أن باكستان تستمر بالعمل بنظام مالي مزدوج.



المصدر: بنك الدولة الباكستاني (٢٠٠٧م). تقرير المراجعة للقطاع المصرفي الإسلامي: ٢٠٠٣م-٢٠٠٧م.

٤.٢ سنة التأسيس لكل من المصارف الإسلامية في باكستان



٣ التكنولوجيا المالية الإسلامية

وفقاً لمؤشر التكنولوجيا المالية الإسلامية العالمي (GIFT)، تحتل باكستان المرتبة التاسعة من بين ٦٤ دولة من حيث قوة منظومتها في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية. وفي عام ٢٠٢٤م، اتخذت البلاد خطوات مهمة نحو إدخال عملة رقمية للبنك المركزي (CBDC) متوافقة مع الشريعة، مع تقديم تشريعات اللازمة لإصدار عملة رقمية تتوافق مع مبادئ المالية الإسلامية. و تهدف هذه المبادرة إلى توفير استقرار قائم على الأصول، وضمان الالتزام التلقائي بأحكام الشريعة، وتعزيز كفاءة التجارة والتحويلات عبر الحدود، مما يضع باكستان في طليعة حركة التمويل الإسلامي الرقمي في المنطقة. كما يُظهر المؤشر أن باكستان تُعد من الأسواق الصاعدة التي تشهد نمواً في مدى ملاءمتها للتكنولوجيا المالية الإسلامية، إلى جانب البحرين وقطر وتركيا، فضلاً عن الأسواق الخمسة الأقوى عالمياً.^٧

يتكوّن قطاع التكنولوجيا المالية الإسلامية في باكستان من ٣٠ شركة تعمل عبر عدة قطاعات، وتقدّم مجموعة واسعة من الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة. ويُعدّ التمويل البديل أكبر هذه القطاعات، يليه خدمات الدفع، والتحويلات المالية وخدمات الصرف الأجنبي، والمصارف الرقمية، والتمويل الفردي المُباشر من نظير إلى نظير (P2P).

بالإضافة إلى ذلك، هناك شركات متخصصة في تطبيقات البنوك الإسلامية الرقمية، ومنصات التداول والاستثمار، وتقنيات التأمين التكافلي (Takafultech). ويسلط هذا التنوع الضوء على النمو السريع للتمويل الإسلامي الرقمي في باكستان، حيث يوفر حلولاً مالية مبتكرة وأخلاقية ويسهل الوصول إليها لكل من الأفراد والشركات.

خدمات التكنولوجيا المالية الإسلامية في باكستان



"البنوك الرقمية - تطبيق تابع"
بنك إسلامي باكستان

البنوك
الرقمية

المدفوعات، الحولات
والصرف الأجنبي

التمويل البديل

^٧ مركز قطر للمال (QFC)، (٢٠٢٤)، التقرير العالمي للتكنولوجيا المالية الإسلامية ٢٠٢٤-٢٠٢٥.



للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM



عاشا
YEARS
المصرفية الإسلامية
ISLAMIC BANKING



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database

قطاع التكافل

يشهد قطاع التكافل في باكستان توسعاً مستمراً، إذ يضم ما مجموعه ٣٥ شركة، من بينها ١١ شركة تكافل متكاملة التشغيل، و٢٤ نافذة تكافل ضمن شركات التأمين التقليدية. وتقدم شركات التكافل الكاملة التشغيل حلولاً تأمينية شاملة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، في حين بادرت شركات التأمين التقليدية إلى إنشاء نوافذ تكافل لتقديم منتجات التأمين الإسلامي. وتبرز هذه المبادرات مجتمعة الأهمية المتنامية والتنوع المتزايد في صناعة التكافل بباكستان، بما يلبي احتياجات عدد متزايد من الأفراد الباحثين عن حماية مالية متوافقة مع الشريعة.

قطاع التكافل في باكستان



نوافذ
التكافل



شركات
تكافل

صناعة الحلال

تحتل باكستان موقعاً بارزاً ودوراً محورياً في صناعة الحلال على الصعيد العالمي، حيث تمتد أنشطتها لتشمل الغذاء، والأدوية، ومستحضرات التجميل، والخدمات اللوجستية. ويدعم هذا القطاع من خلال هئتين معتمدتين لتوحيد واعتماد معايير الحلال، تعملان على الإشراف على تطبيق هذه المعايير ومنح الشهادات اللازمة. كما تضم البلاد ٢٢ جهة متخصصة في منح شهادات الحلال، تقدم الرقابة والمراجعة عبر مختلف القطاعات. وتتيح هذه البنية التحتية القوية للمؤسسات الباكستانية توسيع نطاق ممارسات الإنتاج والحصول على شهادات الحلال، بما يلبي الطلب الدولي المتزايد ويعزز مكانة باكستان في السوق العالمية للحلال.



مؤسسات منح
شهادات الحلال



هيئات المقاييس
والاعتماد الحلال

تحتل باكستان المرتبة الثامنة عالمياً في مؤشر الحلال ضمن تقرير الاقتصاد الإسلامي العالمي لعام ٢٠٢٤/٢٠٢٥م، محققةً ٦٤,١ درجة. ويعكس هذا الأداء القوي مكانة البلاد كلاعب رئيسي في اقتصاد الغذاء الحلال العالمي، بما يبرز نفوذها المتنامي وإمكاناتها المتزايدة في إنتاج الغذاء الحلال. وفي قطاع الغذاء الحلال تحديداً، جاءت باكستان في المرتبة الثامنة بـ ٥٩,٨ درجة، ويقدّر حجم سوق الغذاء الحلال فيها بنحو ١٤٧,١٢ مليار دولار أمريكي. ويتوقع لهذا السوق أن يشهد نمواً متسارعاً بفضل الأغلبية المسلمة في البلاد، وتزايد معدلات التحضر، واتساع نطاق الصناعة المعتمدة بشهادات الحلال.

تُظهر البلاد أيضاً تقدماً ملحوظاً في مجال التمويل الإسلامي، حيث تحتل المرتبة الثامنة برصيد قطاعي يبلغ ١١٥,٢، وتساهم بما قيمته ٥٨,١ مليار دولار أمريكي من الأصول المالية الإسلامية، مما يبرز تطور خدماتها المالية وبنيتها التحتية في مجال الصيرفة الإسلامية.



للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM



المصرفية الإسلامية
ISLAMIC BANKING



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database

في عام ٢٠٢٣م، بلغ إنفاق المسلمين عالمياً على الأزياء المحتشمة ٣٢٦,٩٥ مليار دولار أمريكي، ساهمت باكستان منها بمبلغ ٥٤,٢٨ مليار دولار. ومن المتوقع أن ينمو هذا السوق ليصل إلى ٤٣٣,٢٨ مليار دولار بحلول عام ٢٠٢٨م، بمعدل نمو سنوي مركب (CAGR) قدره ٥,٨%. وبالمثل، فإن سوق المستحضرات الصيدلانية الحلال العالمي، الذي بلغت قيمته ١٠٧,١ مليار دولار في عام ٢٠٢٣م، يُتوقع أن يصل إلى ١٤٨,٨٨ مليار دولار بحلول عام ٢٠٢٨م (بمعدل نمو سنوي مركب ٦,٨٪)، مع مساهمة باكستان بمبلغ ١٠,٢٣ مليار دولار، مما يبرز دورها المتنامي في هذا القطاع.^٨

ملخص موقع باكستان في الاقتصاد الإسلامي العالمي

مساهمة باكستان في السوق	المعدل	ترتيب باكستان (٢٠٢٤/٢٠٢٥)	القطاع
-	٦٤,١	٨	المؤشر الحلال (العام)
١٤٧,١٢ مليار دولار	٥٩,٨	٨	الأغذية الحلال
٥٨,١ مليار دولار الأصول المالية الإسلامية	١١٥,٢	٨	التمويل الإسلامي
٥٤,٢٨ مليار دولار			قطاع الأزياء المحتشمة
١٠,٢٣ مليار دولار			الأدوية الحلال

^٨ دينار ستاندرد (٢٠٢٤م). تقرير حالة الاقتصاد الإسلامي العالمي ٢٠٢٤م/٢٠٢٥م.



للاقتصاد الإسلامي
ALBARAKA FORUM



قاعدة بيانات صالح كامل للاقتصاد الإسلامي
Saleh Kamel Islamic Economy Database

 Albarakaforum



 database.albaraka.site