



جامعة حمدان بن محمد الذكية
Hamdan Bin Mohammed Smart University
哈姆丹·本·默罕默德智慧大学 (HBMSU)

伊斯兰银行业的发展、效益及稳定性

2014 年 DCIBF 年度报告



迪拜--伊斯兰经济之都



مركز دبي
للصيرفة والتمويل الإسلامي
Dubai Center for Islamic Banking & Finance

迪拜 伊斯兰银行金融中心 (DCIBF)

The first of these is the fact that the system is not in a steady state. The system is in a state of flux, and the variables are changing. This is a dynamic system, and the variables are interdependent. The second is the fact that the system is not linear. The relationships between the variables are non-linear, and the system is subject to feedback loops. The third is the fact that the system is not deterministic. The system is subject to random fluctuations, and the future is uncertain. The fourth is the fact that the system is not isolated. The system is open to the environment, and the environment is affecting the system. The fifth is the fact that the system is not homogeneous. The system is composed of different parts, and the parts are interacting with each other. The sixth is the fact that the system is not static. The system is changing over time, and the variables are evolving. The seventh is the fact that the system is not simple. The system is complex, and the relationships between the variables are intricate. The eighth is the fact that the system is not predictable. The system is subject to uncertainty, and the future is uncertain. The ninth is the fact that the system is not controllable. The system is not under human control, and the variables are not under human control. The tenth is the fact that the system is not observable. The system is not transparent, and the variables are not observable.

The first part of the paper discusses the importance of the research and the objectives of the study. It then presents a literature review of the existing research on the topic. The second part of the paper describes the methodology used in the study, including the data collection and analysis techniques. The third part of the paper presents the results of the study, and the fourth part discusses the conclusions and implications of the findings.

The study found that there is a significant positive relationship between the variables studied. The results suggest that the factors identified in the study have a positive impact on the outcome variable. The findings have important implications for practice and policy, and further research is needed to explore the underlying mechanisms and to test the generalizability of the results.

In conclusion, the study contributes to the understanding of the topic and provides valuable insights for practitioners and policymakers. The findings highlight the importance of the factors studied and suggest potential areas for future research.



An aerial photograph of a modern city skyline, featuring numerous skyscrapers and dense urban development. A large, semi-transparent blue overlay covers the upper and right portions of the image, creating a professional and modern aesthetic. The text is positioned within this blue area.

“对于实现迪拜成为世界伊斯兰经济首都这一目标，我持乐观态度。迪拜不仅拥有丰富的经验，先进的基础设施，地处伊斯兰世界的中心，战略地理位置极佳。同时，迪拜拥有足够的意志和决心，但最重要的是，迪拜在谢赫·穆罕默德·本·拉希德·阿勒马克图姆殿下带领下，将所有的智慧、自信和决心汇聚一身，向着美好的未来阔步前进。”

哈姆丹·本·穆罕默德·本·拉希德·阿勒马克图姆殿下

迪拜王储

迪拜政府执行委员会主席

哈姆丹·本·穆罕默德智能大学 校长



迪拜伊斯兰银行与金融中心（DCIBF）有力且适时地证实了“迪拜-伊斯兰经济首都”这一由阿联酋副总统、总理兼迪拜酋长穆罕默德·本·拉希德·阿勒马克图姆殿下发起的倡议。

该中心与伊斯兰经济高级委员会合作，在作为哈姆丹·本·穆罕默德智能大学校长的迪拜王储，哈姆丹·本·穆罕默德·本·拉希德·阿勒马克图姆殿下监督下运作，其在成立时被赋予了伟大使命，即通过提供高质量的教育、培训、应用研究和社会服务，利用虚拟学习环境推广最佳实践、支持终身学习、提供独特学习经验和知识增长，并推广其在研究和知识领域的卓越表现，为伊斯兰银行与金融的人力资本开发做出贡献。

自 2013 年 7 月成立以来，该中心通过发表其首项成果“迪拜·伊斯兰银行金融中心：发展、效益和稳定性报告”，致力于伊斯兰银行金融的研究和知识传播。本报告正确强调了制度和体制改革的需要，以便为伊斯兰银行开创公平竞争的环境。该改革将为伊斯兰银行与其传统银行对手之间的公平对待和公平竞争提供前所未有的机遇。

我希望本报告在伊斯兰银行金融业塑造其未来并对我们所在地区的经济和社会发展产生重大影响的过程中能够成为有价值的资源。

德哈希 克哈尔番 塔米姆中将阁下

迪拜警察局副局长和哈姆丹·本·穆罕默德智能大学理事会保安主席



对哈姆丹智能大学能够研究发表 2014 年 DCIBF 年度报告，我表示诚挚的感谢。

通过建立迪拜·伊斯兰银行金融中心（DCIBF），哈姆丹智慧大学已重申了支持迪拜成为伊斯兰经济之都承诺。

伴着成为该区和本国第二大伊斯兰金融市场，以创建伊斯兰经济新格局的动态计划和概念的确立，阿联酋的伊斯兰金融正稳步发展。具体而言，自迪拜伊斯兰经济发展中心（DIEDC）成立以来，迪拜始终如一地支持新兴产业的发展。

伊斯兰金融通过其在伊斯兰经济所有其他行业中的关键作用，体现出其作为迪拜伊斯兰经济发展中心策略中第一支柱的地位。伴随全球金融体系正在向伊斯兰金融转变，阿联酋伊斯兰银行资产的复合年增长率预计在 2013 年-2018 年间有望突破 17%。

在海湾地区，传统银行和伊斯兰银行的资产总额预计在 2015 年底有望达到 20 亿美元，与 2013 年底的 1.7 万亿美元相比，海湾地区的银行信贷份额在 2014 年-2015 年间预计将增长 10%。到 2018 年，阿联酋的伊斯兰金融资产的复合年增长率将达到 17%。

哈姆丹智能大学刊行的 2014 年 DCIBF 年度报告，是伊斯兰金融潜力的有力实证，同时强调了该行业在效益、发展和稳定性等指标上的出色表现。本报告还为公司、决策者以及社会详细展示了其机遇、挑战和发展前景。本报告的调查结果将促进阿联酋在遵守伊斯兰伦理原则为基础，开创金融业的美好未来。

虽然伊斯兰金融银行业的未来是光明的，但是为实现这一里程碑，作为新一代的我们应积极进取，并不断获取专业深厚的学识。哈姆丹智能大学通过用伊斯兰经济行业的专业知识和技能优先武装下一代，已朝此方向迈出了一大步。

我再次向哈姆丹智能大学为伊斯兰经济前景的展望所作出的努力和贡献表示敬意。

艾萨·卡辛姆阁下

迪拜国际金融中心（DIFC）行政长官及迪拜伊斯兰经济发展中心（DIEDC）秘书长



自 2002 年哈姆丹·本·穆罕默德智能大学创建以来，我们始终不遗余力，以让本校成为学术和专业知识传播的摇篮，以及当地、地区及国际化思想启蒙的中心。

“迪拜 伊斯兰经济首都”计划首先由阿联酋副总统、总理及迪拜酋长穆罕默德·本·拉希德·阿勒马克图姆殿下提出，其目标通过经济多元化来强化阿联酋的经济基础，并为其创建新的重要枢纽；该倡议公布以后，哈姆丹智能大学承诺，为这一目标的实现，其将担当教育重任，并创建迪拜·伊斯兰银行与金融中心（DCIBF）。哈姆丹智能大学为首家在阿拉伯世界内外搭建专有平台促进伊斯兰银行与金融业学术知识和专业技能的发展学习型院校，并按照哈姆丹·本·穆罕默德·本·拉希德·阿勒马克图姆殿下指示，推出增值方案，以将迪拜建设成为世界伊斯兰经济之都，并突显其世界伊斯兰银行业重要枢纽中的关键地位。

本报告——“DCIBF 伊斯兰银行业：发展、效益和稳定性”，是对伊斯兰银行业和金融业共同关注的技术和社会经济发展问题的回应。通过明确行业面临的紧迫性问题，除优先制定政策外，本报告还为利益相关者及决策者提供了有效解决此类问题的有益意见和建议。

本报告由三种语言编纂而成；即英语、阿拉伯语和法语。本报告在此部分对投资趋势进行量化，并就市场需求及产业结构的变化如何影响投资趋势进行了探究。本报告也对伊斯兰银行业和金融业的组织结构变化进行了调查。

DCIBF 将继续加强对伊斯兰银行业的现行实践的理解，不仅仅只是对其经营模式的单纯分析。DCIBF 对本行业动态投资决策和资源分配的理解以及该行业潜在客户的观点转换持有更多的未来观点。

Mansoor Al Awar 博士

哈姆丹·本·穆罕默德智能大学校长及
联合国教科文组织（UNESCO）信息技术教育机构（IITE）
董事会主席

项目组

Nabil Baydoun 教授	项目总监
Muhammad Fahim Khan 教授	主编
Izza Waheed 女士	数据分析员
Rodney Wilson 教授	指导委员会成员
Khalid Al Janahi 博士	指导委员会成员
Neil D Miller 先生	指导委员会成员
Yusuf Talal DeLorenzo 博士	指导委员会成员



术语表

全球银行业分析库	银行财务报表、评级和各银行详细股东与分支机构信息的综合性全球数据库
传统银行业	一种按固定利率进行贷款的银行体系，且具有贷款时间越长，还款额越高。!
发展银行	国家或地方性金融机构旨在为生产性投资提供中长期资金，而在贫穷国家，也会提供技术支持。
融资	伊斯兰银行为其客户进行的融资或投资的资金要求来源于伊斯兰银行。在 Bankscope 中，其所对应的术语是贷款。
融资风险	它与传统银行业中的信用风险是对等的。
伊斯兰教法学 (Fiqh)	伊斯兰教法学伊斯兰教法学是人们对伊斯兰教教法(Sharia)的理解。伊斯兰教法学涉及伊斯兰教宗教仪式制度、道德和社会立法 3 方面。现代，逊尼派存有四大代表性伊斯兰教法学派。
伊斯兰银行	银行业务活动与伊斯兰教教法原则相一致，并在伊斯兰经济发展得以实践应用。
穆斯林世界	由伊斯兰合作组织的成员国组成。
不良贷款 (NPL)	“不良融资”与传统银行术语“不良贷款”对等。
PLS	盈亏分配制（融资模式为穆沙拉卡/穆达拉巴）
利润率	由伊斯兰银行按平均客户存款支付。
利率	所获预付款回报率和所付存款利润率。这两种利率的 Bankscope 术语为利率 (Interest Rate)。
利率差	支付其客户的存款利率与从客户处收取的由伊斯兰银行提供的融资利率之差。
回报率	伊斯兰银行所获平均预付款收益与传统银行的平均贷款总额的贷款收益对等。
伊斯兰教教法	伊斯兰法律
现金融资	通过这种金融工具，买方按延期付款方式从卖方购得商品，而买方按即付付款方式将该商品售给第三方。买方主要是借现金完成原始购买。之后，当买方在第二次交易中获得现金，买方会支付给最初卖家的分期付款款项或一次付清其所欠现金（这就是成本加利润，或称为加价制）。

缩写

BIB	伊斯兰银行之行
DCIBF	迪拜 伊斯兰银行与金融中心
GDP	国内总产量
HBMSU	哈姆丹·本·默罕默德智能大学（HBMSU）
IDB	伊斯兰发展银行
LIBOR	伦敦银行同业拆借利率
不良贷款（NPL）	“不良融资”与传统银行术语“不良贷款”对等。
NRM	净利差
OIC	伊斯兰会议组织
PLS	盈亏分配制（融资模式为穆沙拉卡/穆达拉巴）
平均资产回报率 (ROAA)	平均资产回报率
平均股本回报率 (ROAE)	平均股本回报率

现状

第 22 页

第一章

风险管理

第 56 页

第三章

业绩

第 38 页

第二章

短期运行稳定性

第 70 页

第四章

长期运行稳定和可持续性

研究和政策视角

第76页

第五章

第96页

第七章

第90页

第六章

第100页

发展和未来前景

附表



概要

本报告对当前金融环境下伊斯兰商业银行业如何在与传统商业银行业的竞争中生存和发展进行了说明。

当今世界，伊斯兰金融面临的真正挑战来自商业银行业，商业银行业在全国和全球范围内都受制于约束体系，这一体系最初为监督管理利息为基础的金融体系而设计。本报告对当前金融环境下伊斯兰商业银行业如何在与传统商业银行业的竞争中生存和发展进行了说明。

本报告给出了令人信服的证据以证明伊斯兰商业银行业不仅与其它商业银行业之间有良好的竞争，而且在效益和稳定性方面也优于其它银行。该报告还对伊斯兰银行业快速扩张和发展的潜力进行了论述。目前，仅伊斯兰商业银行业在全球 30 多个国家就拥有超过 150 家的商业银行网点。这一全球银行网络所持资产总额超过 1.1 万亿美元，市场份额占伊斯兰银行所在国家的所有商业银行总份额的 15%-20%，伊斯兰银行业已被正式认定为商业银行的一种独特形式。虽然其收益份额占近 15%，其运营份额占近 20%。毫不夸张的说，大部分伊斯兰银行是以服务为导向的而非以营利为目的。伊斯兰银行在当前十年计划的三年内的动态清楚地表明了其将不懈努力在全球范围内主导商业银行业。

当前伊斯兰银行体系资产的年增长率稳居 22% 以上。适度考虑各种因素，上行预测是全球伊斯兰银行预计每年至少增长 25%。因此，声称至 2020 年仅伊斯兰商业银行业资产便可达到 5.5 万亿美元，而在伊斯兰银行运营的 30 多个国家中伊斯兰银行占比商业银行业资产总额将达到 20%-25%，这种说法不太乐观。即使对伊斯兰商业银行业的未来发展持悲观态度，至 2020 年，当前十年计划结束之际，对伊斯兰银行业规模的下行预期仍可达 4 万亿美元。

再次强调，此类预测只适用于伊斯兰商业银行业。伊斯兰金融的其余部分可能是伊斯兰商业银行业金融业务的好几倍。

与作为对手的商业银行业的发展前景相比，伊斯兰银行业的供给方持续性增长，其反映在伊斯兰银行业发展趋

势上。然而，现在几乎没有有关伊斯兰银行业按照地区、国家或是团体分布的潜在需求性质和简况方面的信息。这一方面的研究课题亟需引起关注。

此外，通过对伊斯兰银行业现状的评估，本报告中重点强调伊斯兰银行业现在面对的关键问题。

伊斯兰银行业当前 78% 的资产增长来源于 20% 的伊斯兰银行，这些家银行的资产基数均在 100 亿美元以上。50% 的伊斯兰银行为小型银行，运作的资产基数不超过 10 亿美元，对整个伊斯兰银行业的资产增长的贡献不超过 2%。而小型伊斯兰商业银行业的发展还不如其它小型银行。伊斯兰银行业的利益相关者普遍认为，将伊斯兰银行业分化成小型银行的举措不符合伊斯兰银行业全球化的利益，而并购小型银行才是众望所归。

而资产排名靠前 20% 的伊斯兰银行的集中度不断的增长也提出了这样一个问题：寻求小型银行的并购是否符合伊斯兰银行的水平发展和扩张的利益要求。小型银行数量的不断增长达到了满足更大型团体的需求，而非是更大型银行的需求。探索推广小型伊斯兰银行并将其与微型金融机构整合，相比推广微型金融机构作为伊斯兰金融的独立分支并允许小型银行合并或是收购，是否更有助于伊斯兰银行业的发展，在很多方面的意义重大。此问题需要细致研究调查，以便制定出伊斯兰金融在全球市场发展的共同战略。

在大型伊斯兰银行和小型伊斯兰银行间的净收益对资本净值比率的显著区别也是有关小型银行可行性的一个焦点。对于竞争环境之于小型银行是否公平这一问题也需要进行评估。本次报告提及这样一个问题：伊斯兰银行所面对的监管环境是否对大型银行来说是合规的，亦或是其不会限制小型伊斯兰银行的发展能力。

本次报告之中将要讨论的另一个问题是伊斯兰银行在任何意外银行挤兑情况下或是其它不可能情况下的维持能力。对于流动资产比例，活期存款对存款总额比率及净贷款额对存款额比率的统计，尽管不存在当务之急，但是统计数据仍旧表明伊斯兰银行应当持续关

注这些比率以便于风险管理。

在伊斯兰银行业中，有必要对活期存款占存款总额的比重较高、流动比率较低状况做些研究，这不仅仅是会影响银行层面的效益、风险管理和稳定性，还涉及到经济层面的信用建立和固定资本构成等宏观影响。

尽管伊斯兰银行的平均资产回报率不如其他商业银行稳健，但也不意味着其丧失了最初的垄断优势。查看其他的业绩指标，这一点只能说明伊斯兰银行开始变得更有竞争力、能力更强大了。然而，伊斯兰银行需要关注己方银行的相关比率，并同其他商业银行的比例相比较。

尽管总体上来讲，伊斯兰银行资金充足，事实上，超过 50%的伊斯兰银行的资本充足率数据无法获得，其中大部分是小型银行，这表明尤其需要评估制度体系以满足伊斯兰商业银行业快速发展的需求。尽管《巴塞尔协议 III》表面上看起来没有对伊斯兰银行业构成新的挑战，然而伊斯兰银行业还是需要壮大其利益集团，以应对《巴塞尔协议 III》前言部分规定的严苛条件造成的不必要的压力。

与其他商业银行相比，伊斯兰银行的净息差表明，其在投资分配（就债务而言）上操作并不如其他商业银行成功。然而，伊斯兰银行依旧能通过进行投资来维持其作为持续经营的公司的盈利以及财务的稳定性及

持续性。

伊斯兰银行现行的制度体系是促进和保护以利息为基础的金融体系的一种体系。此金融体系区别于任何备用的金融体系。伊斯兰银行系统所需的是适当的制度体系（包括监管机制和监督机制）来发展其独特的经营模式。此问题需要引起专家学者、银行家以及利益相关者的注意。能为伊斯兰银行的网络扩张提供有效支持的是我们称之为“伊斯兰银行之行”（BIB）的重要机构。此机构不仅为伊斯兰银行的建立提供技术支持，代表伊斯兰银行对决策者进行游说，当伊斯兰银行处在建立之初需要及财务支持和保护时（幼稚工业保护论），或是在可预计的危机中需要帮助时，该机构都会随时准备好提供帮助。如果伊斯兰发展银行不足以担当重任时，则由一群穆斯林国家自发调动资金组建“伊斯兰银行之行”。

人才需求是迪拜·伊斯兰银行金融中心的优先需求。伊斯兰银行的现状和其未来前景反复重申了人力资源的重要性，人力资源可以帮助伊斯兰银行业找到不同的目标。

专家学者和利益相关者经常考虑怎样评估伊斯兰银行业取得的成绩。伊斯兰银行需要建立备用数据库，这样专家学者和实际从业者可以从其自身角度来分析伊斯兰银行的业绩和其他方面。建立一个明确提出伊斯兰银行业的本质和经营理念的数据库势在必行。



第一章 伊斯兰银行的现状

1.1 覆盖范围

1.2 现状简述

1.3 关键参数

1.4 伊斯兰银行的现有规模

1.1 覆盖范围

本报告以伊斯兰银行的规模和发展以及其在各国双重银行系统的效益及稳定性为出发点，总结伊斯兰银行的未来发展。然而，为从全球范围内展望伊斯兰银行的增长和资产分布，所有的声称是伊斯兰的银行体系的国家都涵盖在本报告中。

并且，本报告重点关注完备的伊斯兰银行机构。传统银行通过他们的“伊斯兰窗口”进行了大量的伊斯兰银行业务活动。本报告中不包括这部分银行机构，原因很简单，因为这些结构的伊斯兰银行业务的增长和稳健性是根据此银行的传统银行业务部分的业务增长和稳健性发展而来的。将此类机构中的伊斯兰银行业务同成熟的伊斯兰银行业务混为一谈，将会歪曲有关伊斯兰银行卡行业的发展、效益及稳定性的结论。

本报告中出现的银行，其相关信息的标准格式均可从正规渠道收集到，因此就规模和增长方面的对比比较稳健可靠。本报告中出现的银行有商业银行、存款收受机构等，并且大多数与其它商业银行一样受到监管当局监管。区别与其他商业银行，这些银行根据伊斯兰金融交易法则而非根据利息进行运作。在某些数据库上列为伊斯兰银行的银行不会包括在本报告中，因为他们很明显既不是商业银行，也不是存款收受机构。因此包括发展银行、控股公司等在内的机构不在本次

报告分析之中。因此，本报告中涉及到“伊斯兰银行”和“其它商业银行”做对比。

据某些地方称，世界各国有更多的伊斯兰银行，而非仅仅本报告中讨论过的这些。这取决于如何定义“伊斯兰银行”。本报告将不予理会其它声明，坚持本报告已选定的定义和数据源以保证事实和数字的一致性。为保证统计的规律性和相似性以及保持跨国及跨行数据分析的一致性，所有统计分析数据源均来源于 Bankscope 数据（2014 年 7 月）。本报告中所有表格仅源于 Bankscope 数据。

某些较小的变化可以从不同的表格中的统计值中看出。这是由于一个或数个数据值从计算之后数年之中有所缺失，所以本报告不得不把某些银行排除在在特定的计算之外。这些变化既不明显也不会对结果造成实质性的影响。

本报告从全球范围及国家范围的总体层面，按规模进行了分析。单从国家层面的分析以及单从银行层面的分析将由迪拜·伊斯兰银行金融中心另行出具报告。

1.2 现状简述

在伊斯兰银行业存续的国家以及正式认可其作为商业银行业务的不同形式的国家，伊斯兰商业银行的市场份额占总的商业银行业的 15%~20%。虽然其收益份额占近 15%，其运营份额占近 20%。

表 1.1

表 1.1: 全球伊斯兰银行与商业竞争银行的基本金融产值对比 (十亿美元)

第一栏 主要方面 1	第 2 栏 全球伊斯兰商业银行 2	第 3 栏 伊斯兰银行运营国的其他商业银行	总计 (伊斯兰银行和其他商业银行) 【第 2 栏+第 3 栏】 第 4 栏	第 2 栏占比 第 4 栏 (%)
 银行数量	150	473	623	24.0
 资产总额	1127	4966	6093	18.5
 股权	126	532	658	19.1
 净收益	12.7	68.9	81.6	15.6
 融资总值 (预存款)	703	2905	3608	19.5
 客户存款和短期出资	902	3950	4852	18.6
 客户存款总额	737	3428	4165	17.7
 融资收益 (预存款)	41.7	150.6	179.1	15.9
 存款及其他金融债务付款	24.8	103.1	127.9	19.4
 个人经费	7.9	41.4	49.3	16.0

资料来源: 根据 Bankscope 数据计算所得

1.3 关键参数

伊斯兰银行的参数在某些程度上与其他商业银行的参数具有可比性。尽管效益参数（例如净收益/股本、净收益/资产，和净收益/资产总额股本）相较于与伊斯兰银行存在竞争关系的其它商业银行而言略低，但是运营参数（例如融资/存款比、总融资收益/总融资比和付款/存款）却比其他商业银行高。参见表 1.2

基于表 1.1 和表 1.2 中的数据，毫不夸张的说大部分伊斯兰银行以服务为导向，而非以营利为目的。

短期动态

本十年计划中头三年内伊斯兰银行相较于其他商业银行而言的动态见表 1.3。

伊斯兰银行在当前十年计划的三年内的动态清楚地表明了其将不懈努力在全球范围内主导商业银行。

表 1.2：全球伊斯兰银行与商业竞争银行的关键利率和比率对比（%）

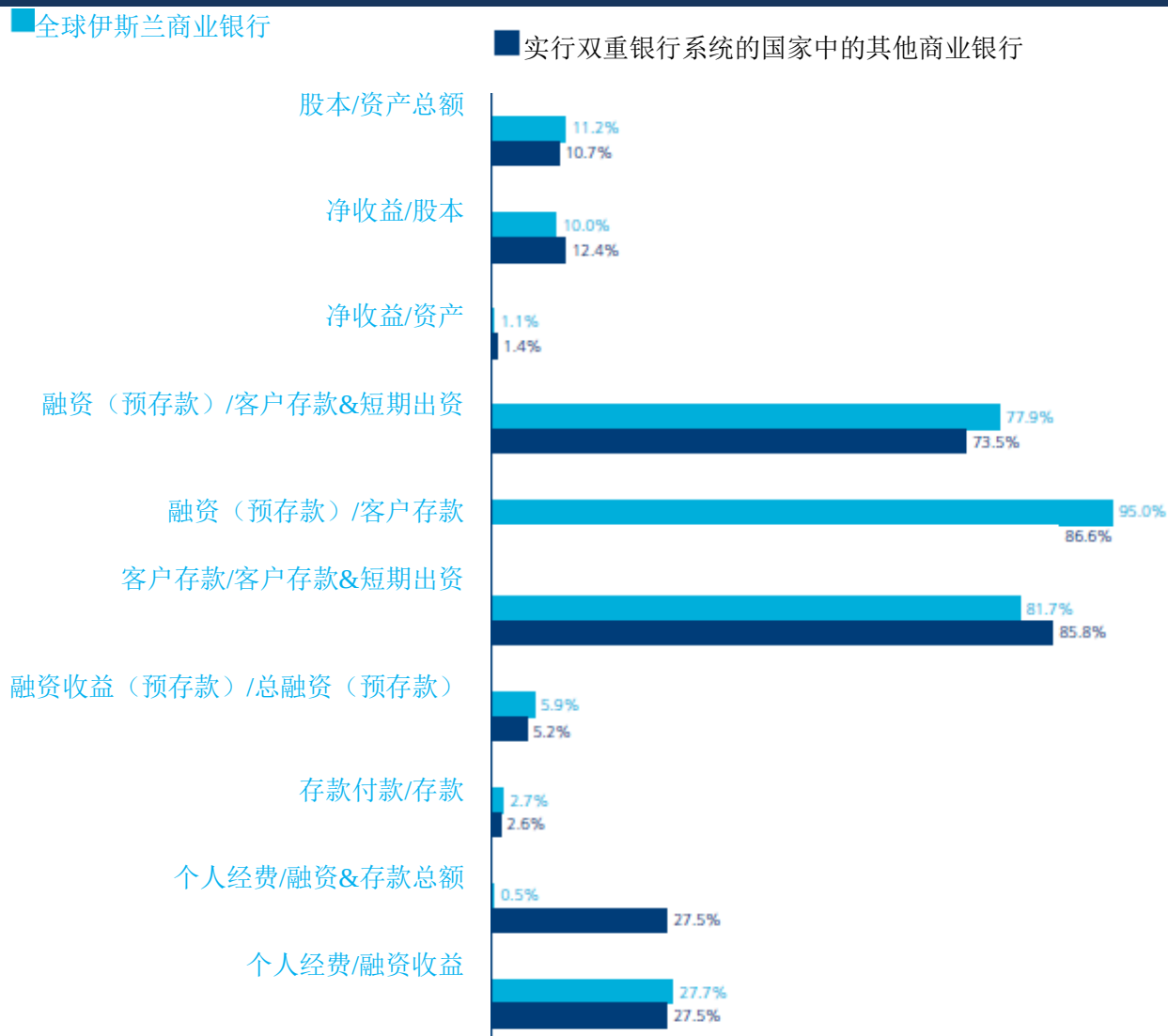


表 1.3: 全球伊斯兰银行与商业竞争银行在去过三年内基本价值增长率的对比 (%)

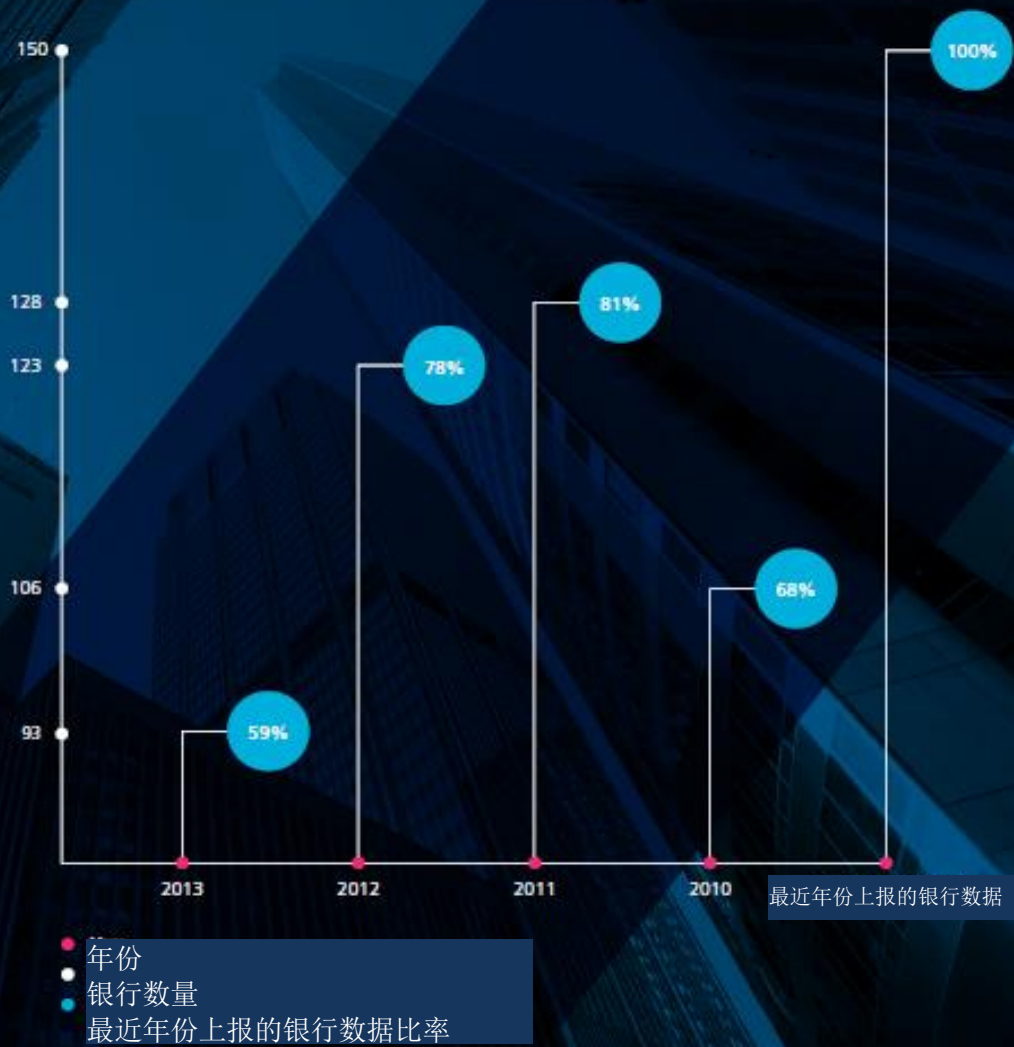


1.4 伊斯兰银行的现有规模

目前，尚未有银行汇报其 2014 年资产总额数据。下表是 2010~2013 年期间对资产规模进行汇报的伊斯兰银行的数量。

因此甚至很难知晓 2013 年期间全球伊斯兰银行资产总额的精确数值。最接近精确数值的就是将近年来上报的伊斯兰银行的资产总额。

表 1.4 对资产总额进行报告的伊斯兰银行数量



资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

据此可知，150 家伊斯兰银行的资产总额为 1.13 万亿美元。

市场上有关伊斯兰金融规模的数据的报告经常被误以为是伊斯兰银行规模的相关数据。***本报告的重点关注伊斯兰商业银行，这也是伊斯兰金融界所面临的现实挑战。本报告中所指‘伊斯兰银行’并不包括伊斯兰发展银行、金融公司和专业金融机构，因为这些机构的运营形式与商业银行的并不相同，不能反映伊斯兰商业银行在国家 and 全球金融体系中所面临的相同挑战。同时，本报告也不包括传统商业银行的伊斯兰窗口，原因很简单，那就是这些窗口更多的是在反映其母体机构的增长、性能和稳定性，而非反映成熟伊斯兰银行机构的相关信息。本报告中伊斯兰银行的规模具有全球性，所涉及的是成熟的伊斯兰商业银行商业活动，这只是‘伊斯兰金融’规模下的一个子集，还包括除商业银行之外的其他机构。因此本报告中有关伊斯兰银行规模的数据不会与市场中流传的其他数据相混淆，而后者主要根据某些尚未明确定义的（伊斯兰金融）市场信息得出。**

表 1.6 在双重银行系统中存在竞争关系的伊斯兰银行的数量

 银行资产	最近年份上报的银行数量	过去第 3 年
资产规模超过 100 亿美元	19	9
资产规模在 10 亿~100 亿美元的	49	36
资产规模不足 10 亿美元的	60	44
总 计	128	89

***本报告中有关伊斯兰银行规模的数据不会与市场中的流传的其他数据相混淆，而后者主要根据某些尚未明确定义的‘伊斯兰金融’市场，而不是特定的伊斯兰商业银行市场信息得出。本报告中的伊斯兰银行规模指的是全球规模的成熟型得伊斯兰商业银行。**在经济学人（Economist）网站中所指伊斯兰银行规模是包括伊斯兰债券、伊斯兰保险、伊斯兰窗口和伊斯兰投资资金在内的价值 2 万亿美元 的 伊 斯 兰 金 融 市 场 。 参 见 网 址：<http://www.economist.com/blogs/economist-explains/2014/10/economist-explains-0?http://www.economist.com/blogs/economist-explains/2014/10/economist-explains-0> fsrc=email_to_a_friend.成熟型的伊斯兰商业银行占‘伊斯兰金融’的百分之五十这一假设并非毫无道理。参 见 网 址：<http://www.economist.com/news/finance-and-economics/21617014-market-islamic-financial-products-growing-fast-big-interest-no-interest>.<http://www.economist.com/news/finance-and-economics/21617014-market-islamic-financial-products-growing-fast-big-interest-no-interest> Earnest and Young 数据所指伊斯兰银行规模是高达 1.7 万亿美元伊斯兰商业银行，但其中包括商业银行中的伊斯兰窗口。全球范围内，伊斯兰窗口在整个伊斯兰银行业中的具体比例尚未可知。从巴基斯坦、马来西亚、沙特阿拉伯等个别国家来看，伊斯兰银行窗口大约占成熟伊斯兰银行的 30%~50%的比例。

IFSB（伊斯兰金融服务委员会）发布的伊斯兰金融服务稳定性报告中所给出的数据显示，伊斯兰金融服务业的资产值为 1.6 万亿美元，甚至包括小额贷款，但并未专门指出成熟伊斯兰商业银行的规模。参见网址：[http://www.ifsb.org/docs/IFSB%20-%202013%20Stability%20Report%202013%20\(Final\).pdf](http://www.ifsb.org/docs/IFSB%20-%202013%20Stability%20Report%202013%20(Final).pdf).[http://www.ifsb.org/docs/IFSB - IFSI Stability Report 2013 \(Final\).pdf](http://www.ifsb.org/docs/IFSB%20-%202013%20Stability%20Report%202013%20(Final).pdf)

表 1.5 伊斯兰银行的数量

 银行资产	最近年份上报的银行数量	过去第 3 年
资产规模超过 100 亿美元	31	16
资产规模在 30 亿~100 亿美元的	27	24
资产规模在 10 亿~30 亿美元的	28	21
资产规模不足 10 亿美元的	64	53
总 计	150	114

目前，没有全球范围内整个伊斯兰金融行业的资产数据。对于不属于伊斯兰银行的商业银行而言，其伊斯兰窗口相关的资产并不包括在此范围内。同时，本报告也不包括伊斯兰的非商业银行。大量投资银行、发展银行和专业金融机构，金融公司等按照伊斯兰的金融原理开展事务。这些机构持有大量资产。但是本报告并未将这些机构纳入其中，而是仅仅集中分析伊斯兰性质的存款性商业银行。

根据最近年份上报的银行数据信息，上报数据库的伊斯兰银行的数量增加至 150 家。三年前此数据才为 106 家。可以说，自 2010 年至 2013 年的 3 年期间，伊斯兰银行业共新增 44 家银行。增长率达到 38%。

在伊斯兰银行面临激烈竞争的国家，其他商业银行的增长率为 29%。

表 1.7：2013 年上报资产的 50% 的伊斯兰银行的增长态势



并非所有的伊斯兰银行均与其他商业银行存在竞争关系。在全部伊斯兰银行中，只有 80% 需与其他商业银行进行竞争和共存，并需遵守相同监管和监督制度的管理。下表显示了在实行双重银行系统，即伊斯兰银行和其他商业银行共存的国家中的银行数量。

实行双重银行系统的国家中，50% 的伊斯兰银行为小型银行，其运行资产基数不足 10 亿美元。同等条件下，为其他商业银行运行资产基数的 36%。

伊斯兰银行的发展现状

相较于三年前上报的同比数据而言，从去年上报的资产总额可以看出，世界范围内上报的伊斯兰银行的年增长率为 22%。

最近年份上报的银行资产数据实际反映的是 2012/2013 年的资产比例，主要是由于数据报告的滞后性。希望不会对过去三年内，也就是 2010 年至 2013 年的增长估算产生较大的偏差。因为存在把某些机构两年的资产增长率当成三年的年增长率，这样就会低估过去三年内的年增长率。在 Bankscope2014 年 7

表 1.8：追溯 2010 年已存在的伊斯兰银行的增长趋势



根据表 1.7 和 1.8 中所给出的数据，伊斯兰银行资产的主要增长源是伊斯兰银行的新开立。计算增长率时，数年前开立的银行可以利用自身的低基数的优势。因此，年增长率 22% 可以实现的很大一部分原因在于新伊斯兰银行的新开立。

月所做报告中估算的最近年份上报银行资产总额仅有 50% 的伊斯兰银行机构上报的是 2013 年的资产（5.94 万亿美元，占比 53%）。剩下的 47% 的银行将 2012 年或更早期的资产报告为最近年份的银行数据信息。通过追溯这些提供 2013 年的资产数据的银行的增长趋势进行能够为上述提及的目前的增长率提供证据和支持。下表显示了提供 2013 年的资产总额数据的银行的增长趋势。

表 1.8 确认了上述断言：根据最新上报的资产总额计算得出的，所有伊斯兰银行的 22% 的最新年增长率很可能低于实际增长率。当前伊斯兰银行体系资产的年增长率稳居 22% 以上。

继续对此前（2010 年）的伊斯兰银行的增长趋势进行追溯可以进一步了解伊斯兰银行的增长趋势。假设在 2013 上报资产，但在 2010 没上报的银行在 2010 八成并不存在，当时有 24 家这样的银行。对于剩余 60 家在 2010 年已存在，但也是在 2013 上报数据的银行而言，其年增长率是 13%。

大部分资产增长，按绝对价值计算，主要归功于资产总值在 100 亿美元以上的伊斯兰银行。2010~2013 年期间，这些银行为整个伊斯兰银行业的资产总额贡献了 3920 亿美元。

表 1.9：伊斯兰银行的规模和增长

银行的流动资产规模	资产总额（2010 年， 10 亿美元）	资产总额（2010 年， 10 亿美元）	资产总额(10 亿美元)	资产的年增长率（%）
资产规模超过 100 亿美元	888.4	496.4	391.8	21.4
资产规模在 10 亿~100 亿美元的	215.1	110.5	104.6	24.9
资产规模不足 10 亿美元	23.5	14.8	8.7	16.5
所有银行资产规模	1127.0	621.7	505.1	21.9

资产总额中增加的 78%资产来源于资产总额超过 100 亿美元的大型伊斯兰银行。运行资产不足 10 亿美元的伊斯兰银行对伊斯兰银行业总资产增长的贡献率不足 2%。这些银行的年增长率为 16.5%，远低于运行资产规模在 10 亿美元以上的伊斯兰银行的年增长率。

小型伊斯兰银行是否很难与其大哥进行竞争？它们是否有更大的增长潜力？是否仅仅因为规模效益的出现或者竞争环境的不规范使得它们可以公平竞争并实现成长？伊斯兰银行的利益相关者需要解决这些问题。

伊斯兰银行的利益相关者强烈感到，如果将伊斯兰银行业分解成多个小型银行体，不符合整个行业的利益，很难让伊斯兰银行产生国际影响力。因此，对小型银行实行兼并势在必行。从另一个角度上讲，小型银行的出现能为伊斯兰银行的潜在客户提供更多更便捷的进入门径，因此比起大型银行，小型银行或许可以满足规模更大的大型团体的需求。此问题需要细致研究调查，以便制定出伊斯兰银行业在全球市场发展的共同战略。

对于在国家层面以及国际上与其他商业银行存在竞争的部分伊斯兰银行而言，2010 年至 2013 年三年内的资产实现了 23%的年增长率。这一增长主要归功于 7 大国家中的大型伊斯兰银行。2010 年至 2013 年期间，资产共计增长了 2990 亿美元，其中 1980 亿美元（占比 66%）的增长是由马来西亚、沙特阿拉伯、阿联酋、科威特、卡塔尔、土耳其和巴林等国中当前的资产规模达 100 亿美元的银行贡献的。资产规模在 10 亿至

100 亿美元之间的伊斯兰银行为整个伊斯兰银行业资产增长贡献了 320 亿美元（占比 31%）。而 63 家小型银行（资产不足 10 亿美元）仅为此次增长贡献了 87 亿美元（占比 3%）。

通过表 1.7 和 1.8 中的数据可以看出，无论各个国家的伊斯兰银行与其他商业银行的竞争多么激烈，其增长依旧强势。

伊斯兰银行业资产的集中度

伊斯兰银行的流动资产集中度较高。资产排名靠前 20%的伊斯兰银行（共计 31 家伊斯兰银行，资产均在 100 亿美元以上）占伊斯兰银行业全球资产的 78%；而资产排名靠后 40%的伊斯兰银行（共计 63 家银行，资产均不足 10 亿美元）只占伊斯兰银行业全球资产的 5%。中间排名的伊斯兰银行（资产在 10 亿美元到 100 亿美元之间），共计 53 家，占伊斯兰银行业全球资产的 18%。

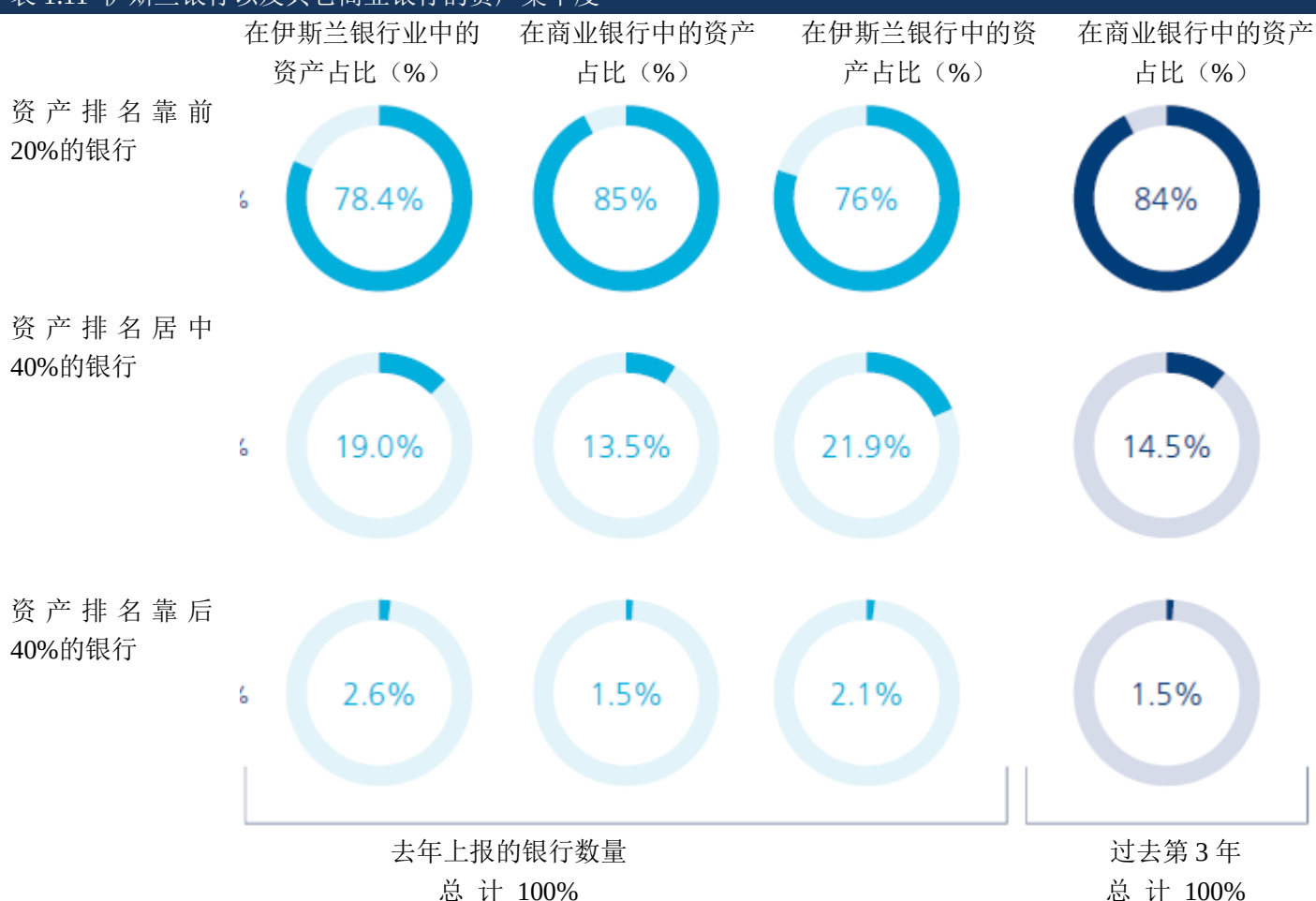
本报告中涵盖的设有伊斯兰银行并实行双重银行系统的国家，其在这些国家中伊斯兰银行资产占有所有商业银行业务资产总额的 22.6%。在 2010 年，此占比为 20%。资产排名靠前 20%的伊斯兰银行占伊斯兰银行业资产总额的 62%；然而在商业银行与伊斯兰商业银行实际并存的国家，资产排名靠前 20%的其他商业银行占商业银行业资产总额的 85%。

资产排名靠后 40%的伊斯兰银行在商业银行与伊斯兰商业银行实际并存的国家中，仅占传统银行业资产的 1.5%。

表 1.10 在双重银行系统同时并存的国家中，伊斯兰银行的规模和增长

银行的流动资产规模	资产总额（2013 年，10 亿美元）	资产总额（2010 年，10 亿美元）	资产总额（10 亿美元）	资产的年增长率（%）
资产规模超过 100 亿美元	434.0	235.8	198.3	22.5
资产规模在 10 亿~100 亿美元的	160.1	75.2	85.9	28.6
资产规模不足 10 亿美元	23.5	14.8	8.7	16.5
所有银行资产规模	617.6	325.8	291.8	23.8

表 1.11 伊斯兰银行以及其它商业银行的资产集中度



这些国家中，排名靠后的 40%家银行仅占传统银行业资产的 1.5%；而排名靠后的 40%家伊斯兰银行占伊斯兰银行业资产总额的 2.6%。

伊斯兰银行中资产的集中度要远远低于相关国家其他商业银行的资产集中度。

排名在前 20%的伊斯兰银行，其资产的集中度有小幅增长；而排名在前 20%的其他商业银行，其资产的集中度却大幅度下降。排名在前 20%的伊斯兰银行集中度的增幅虽小，但再次提出了有关寻求规模增长是否符合伊斯兰银行经济增长和效益的利益问题。这再次强调为制定与其他商业银行相竞争并发展的整体策略，需详细研究这一问题。

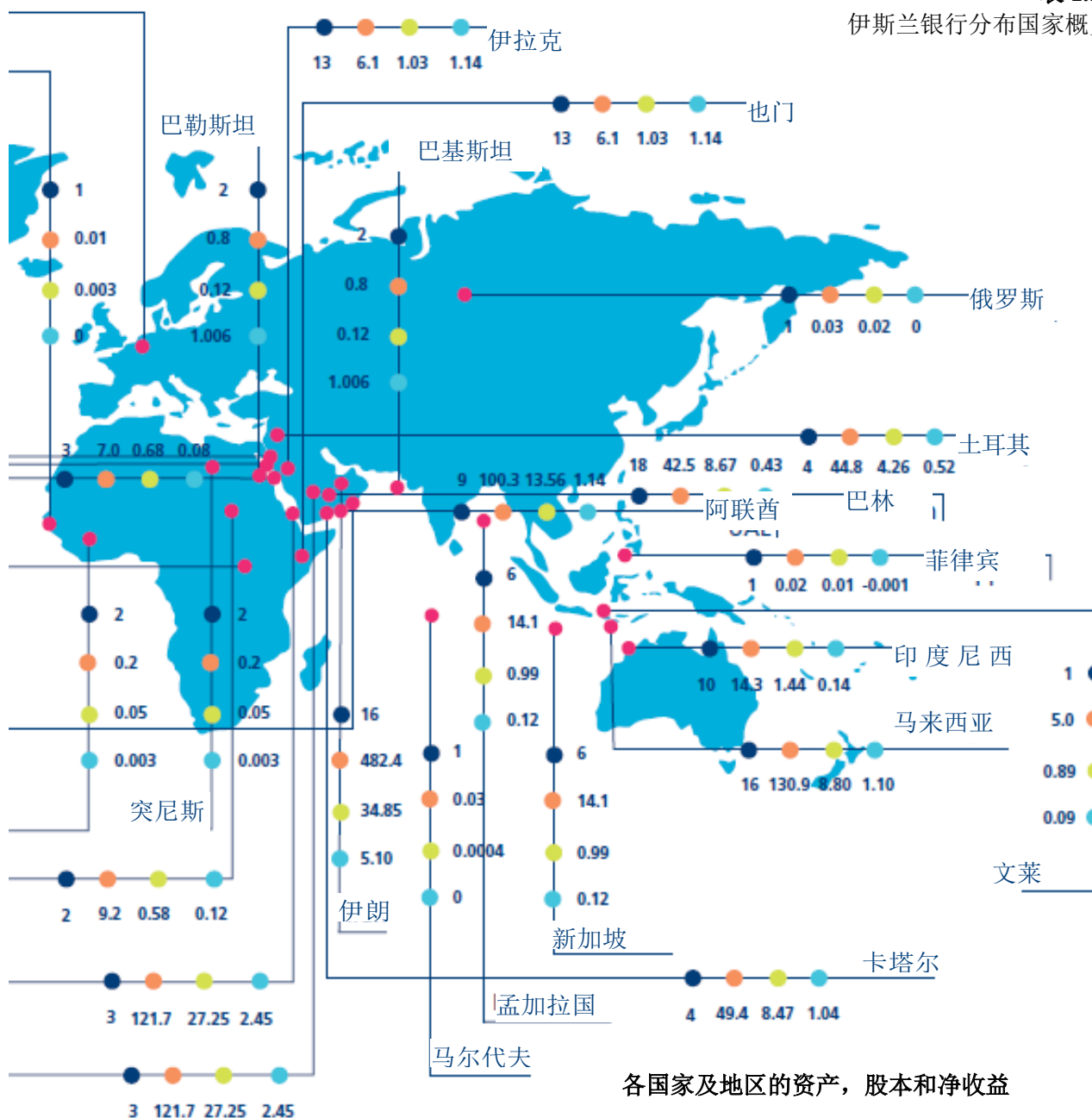
与传统大型银行在商业银行业中享有的权利相比，大型伊斯兰银行在伊斯兰银行业中所享有的权利相对较少。但小型伊斯兰银行（排名在后 40%的）依然只享有很小比例的资产份额（不足 3%）。然而，相比排名在后 40%家小型银行在其他商业银行中仅占 1.5%的份额，已经很不错了。这也引发了关于战略重点的另一个问题。小型银行能享有一个公平的竞争环境，来释放其潜力获得经济增长吗？伊斯兰银行在面对大型银行的监管环境时能够从容应对么？监督和监管控制是否会限制小型伊斯兰银行的增长力吗？在同一个国家，大型和中型伊斯兰银行的资产分别以 10%和 9%的速度增长，而小型伊斯兰银行则以 18.5%的速度增长。在同一国家，小型商业银行（非伊斯兰性质）的资产增长率也高达 11%，相比大型和中型银行资产分别仅以 2.3%和 6%的资产增长率来说，这已经很不错了。在评估监管环境对小型伊斯兰银行经济增长和业绩的影响时可能会用到。

相比于大中型银行，小型银行拥有更好的业绩。然而，从增长数据可看出，非伊斯兰的小型银行比那些伊斯兰小型银行有更好的增长机会。

这一现象可能是小型伊斯兰银行和非伊斯兰小型商业银行不公平竞争环境下的结果。



表 1.12
伊斯兰银行分布国家概览



各国家及地区的资产，股本和净收益

8 个国家占有伊斯兰银行约 94% 的资产。这些国家分别为：伊朗，科威特，卡塔尔，马来西亚，沙特阿拉伯，阿联酋，土耳其和巴林。若再加上印度尼西亚，孟加拉国和埃及，那么这 11 个国家将占有伊斯兰（商业）银行业资产总额超过 96% 的份额。所有伊斯兰银行全部股本的 94% 来自于上述 11 个国家。伊斯兰银行在各国家的资产，股本和净收益见表 1.12。

伊斯兰银行的资产、股本及净收益的区域分布情况见表 1.13

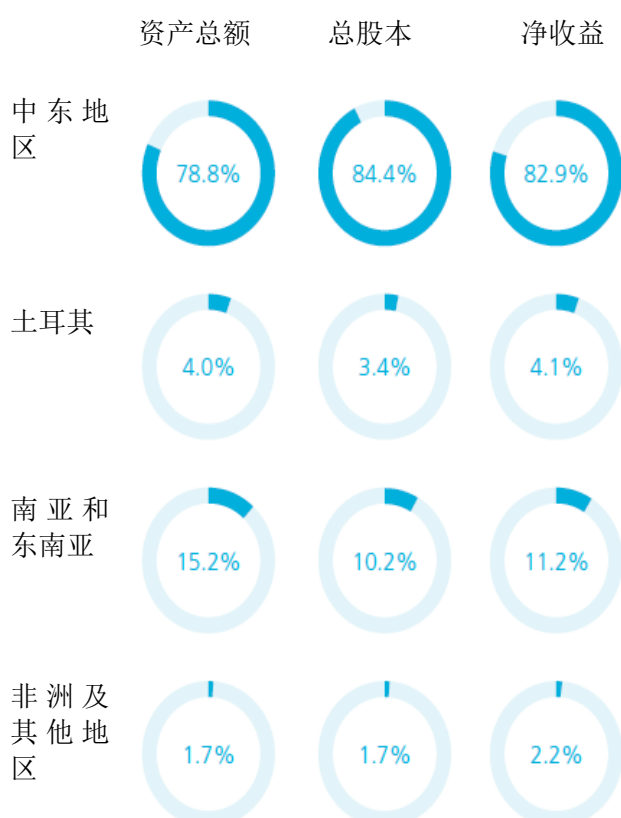
表 1.13 伊斯兰银行区域分布情况			
	总资产（10 亿美元）	总股本（10 亿美元）	净收益（10 亿美元）
中东地区	888.1	105.6	10.25
包括伊朗			
伊朗	482.4	34.9	5.1
沙特阿拉伯	121.7	27.25	2.45
科威特	78.7	17.8	0.006
阿联酋	100.3	13.56	1.14
巴林	42.5	8.67	0.42
卡塔尔	49.4	8.67	0.42
南亚和东南亚	171.0	12.8	1.5
马来西亚	130.9	8.8	1.1
印度尼西亚	14.3	1.1	0.14
孟加拉国	14.1	0.9	0.12
巴基斯坦	6.2	0.49	0.04
非洲	19.5	2.14	0.28
苏丹	6.2	0.8	0.16
埃及	9.2	0.6	0.12
突尼斯	0.76	0.96	0.07
冈比亚	0.02	0.003	0
其他			
英国	3.1	0.83	0
土耳其	44.8	4.3	0.52

资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

伊斯兰银行在整个中东地区的资产持续性增长，增长率普遍达到 10% 以上。科威特和阿联酋除外，其资产增长不超过 10%。亚洲地区的资产增长速度普遍高于中东地区的资产增速。南亚和东南亚地区的伊斯兰银行记录显示该地区的伊斯兰银行资产增长超过 15%。

下表显示伊斯兰银行业在资产、股本及净收益方面的地区占比。

表 1.14 伊斯兰银行业在资产、股本及净收益方面的地区占比



在 2013 年，全球伊斯兰银行的净收益为 110 亿美元，股本回报率达到 9%。而同样在这些国家，对手银行在股本收益率平均为 6.2%。伊朗银行的收益占伊斯兰银行的总收益的 40%。纵观伊斯兰银行所在的所有国家，伊朗在伊斯兰银行收益中独占鳌头。沙特阿拉伯以其 22% 的收益率，占据伊斯兰银行总收益排行榜第二名。

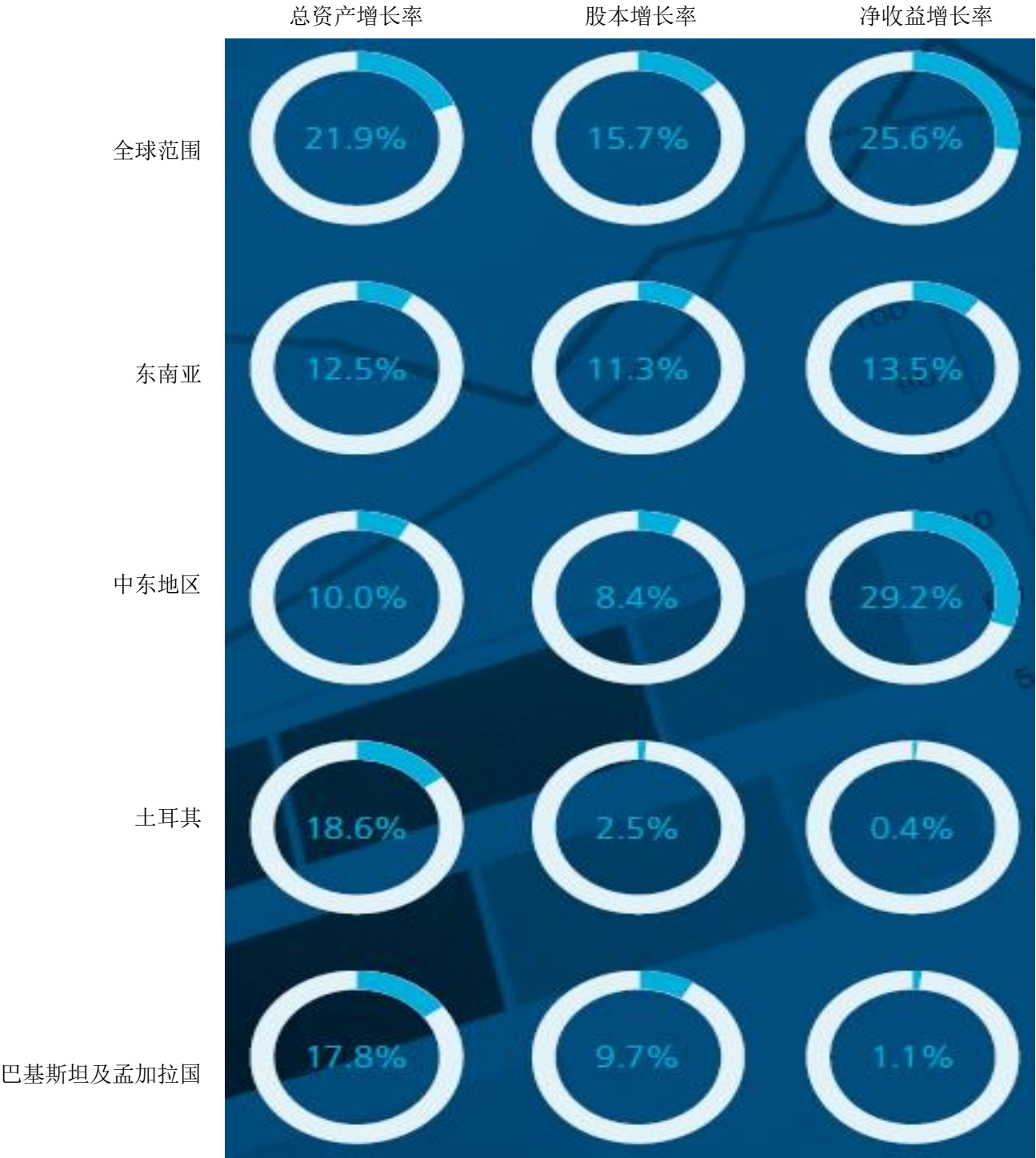
伊斯兰银行的资产增长率要高于股本增长率。

中东地区的资产及股本增长率要低于南亚及东南亚地区，而其净收益要远远高于其它地区。伊斯兰银行在中东地区的净收益情况决定着伊斯兰银行业在全球范围内的净收益增长情况。

整体上，伊斯兰银行的总资产增长要远远高于商业银行的资产总额增长。2013 年间，伊斯兰银行的资产增长了 11.5%，而同地区的手术银行的资产则下降了 1.1%。同样在 2013 年间，伊斯兰银行的股本增长达到 8.5%，远远高于对手商业银行的股本投资，其股本投资增长仅为 2.3%。

伊斯兰银行的供给方面的增长依旧高于对手商业银行。投资者对伊斯兰银行的兴趣不断提高

表 1.15 2013 年 10 月 20 日伊斯兰银行在总资产、股本及净收益上的年增长率







第二章 业绩指标

UNITED STATES GOVERNMENT			
Monthly Treasury Statement			
For the Month Ending			
Item	Amount	Percentage of Gross Domestic Product	Commodity
Receipts	1,225,345.0	100.0	Copper
Expenditures	1,096,345.0	100.0	Steel
Surplus	129,000.0	10.6	Gold
Total	1,225,345.0	100.0	Iron

2.1 核心业务

2.2 核心业务的收支情况

2.3 股本/资产占比

2.4 净收益/股本

2.5 平均资产回报率与平均股本回报率

2.6 净利差

2.7 成本/收益比率

2.1 核心银行业务

同传统银行一样，伊斯兰银行的核心业务也是办理存款业务及推进融资。因此客户的存款及融资总额视为伊斯兰银行业绩增长的主要指标。

据最新年份上报的统计数据显示，伊斯兰商业银行在全球的融资总额已达到 7060 亿美元，然而，所有伊斯兰银行的客户存款已达到 7400 亿美元。融资总额与客户存款总额的平均比率为 95%。而其对手其他商业银行（非伊斯兰的），这个比率则为 97.7%。

如果客户想要获得他们的存款收益，就不得不承担银行使用其资金进行投资可能招致的亏损的风险，这是伊斯兰银行理念独一无二的特色。原则上，银行不保证他们的存款无风险。这有别于对手的其他商业银行，其他商业银行可以保证客户存款的本金和一定的收益。若伊斯兰银行依旧能够吸引存款且不管与其他经营多年的对手的商业银行竞争多激烈，这些存款仍保持增长；那么这就很明确的反映出，伊斯兰银行业正在满足其客户的需求并且能够在保证存款安全和为客户存款赚取具有竞争力的收益方面能够为他们的客户提供良好的服务。

伊斯兰银行客户存款的增长是评价伊斯兰银行业务成功与否的一项指标，同时也一种客户信任伊斯兰银行业理念的反映。近三年间，伊斯兰银行客户存款总额增长了 24%，而其他对手的传统商业银行的客户存款增长率仅有 9%。伊斯兰银行的客户存款涨幅较高正是存款人对伊斯兰银行的信任。较高的增长可能部分归功于那些不喜欢与利息为基础的银行机构打交道的客户创建的新存款，部分归功于顾客将存款从传统金融机构的账户中转移至伊斯兰银行机构。这项期待已久的研究能够判定伊斯兰银行业创造了多少新存款，从而更广泛地证明，有多少传统银行业的现有客户将其存款转移至伊斯兰银行机构，从而进一步证明伊斯兰银行业与其他商业银行竞争的资格。

伊斯兰银行的融资业务也没有滞后。近三年间，伊斯兰银行的融资总额的按照 26% 的年增长率增长。这还是在伊斯兰银行给人的整体印象是缺少满足其存款客户需求的产品的的前提下。伊斯兰银行在负债与资产方面的知名度依旧与日俱增。虽然其他商业银行的贷款总额以年均 20% 的速度增长，但是在所提及的客户存款方面两者之间的差距不是如此。伊斯兰银行存款增

长与融资/贷款¹相对增长方面相比的较大差距可能反映了这一事实，即伊斯兰银行负债客户的转移效应比伊斯兰银行资产客户更加明显。反过来说，这可能也反映了与存款客户相比，负债客户对伊斯兰银行的“伊斯兰”本质更有信心。伊斯兰银行的客户强烈认为，伊斯兰银行在负债方面提供的产品与其他商业银行提供的利息为基础的产品并不存在本质区别。

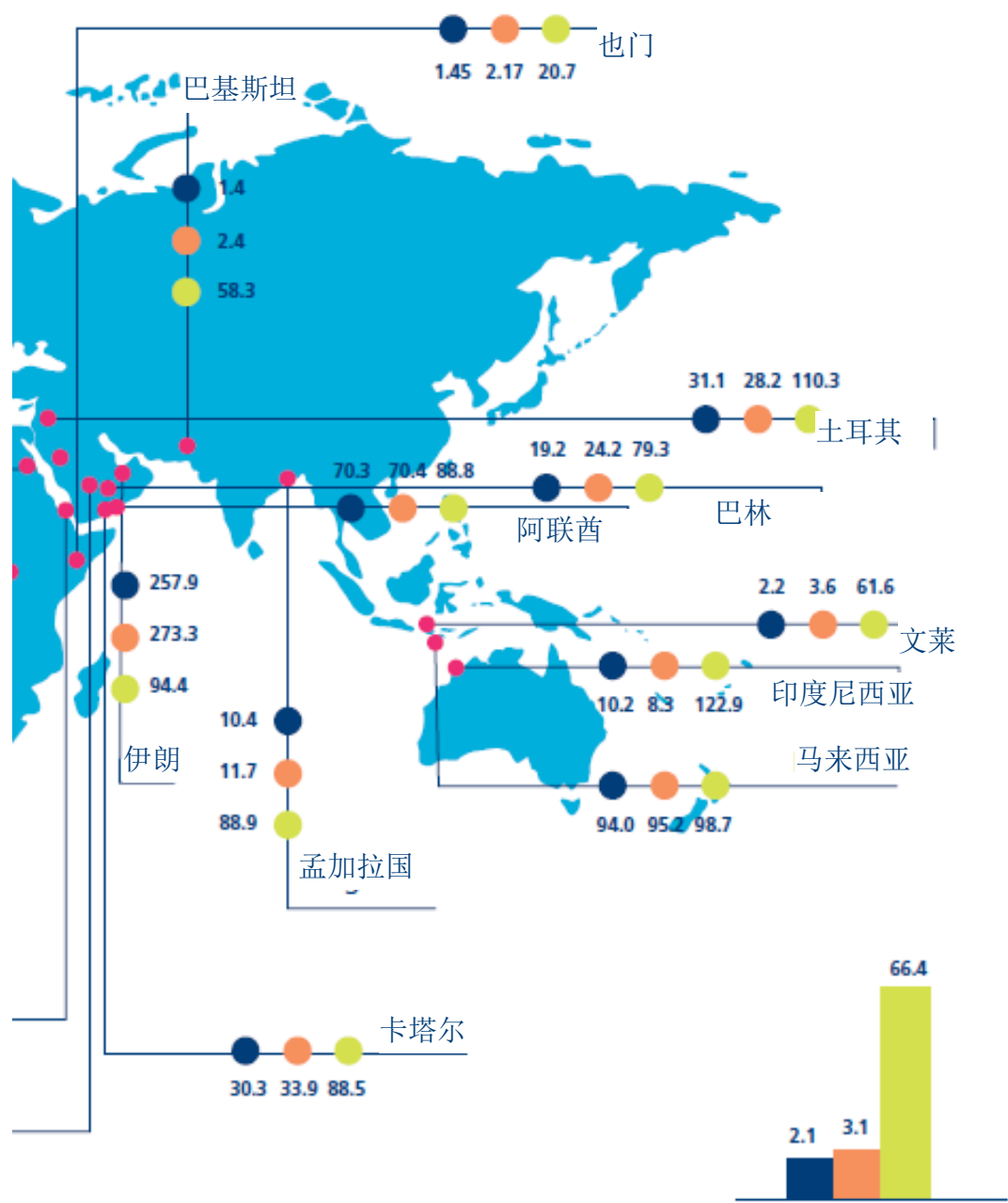
¹术语“融资”用于伊斯兰银行，术语“贷款”用于其他商业银行。



Source: Calculations from Bankscope data
资料来源: 根据 Bankscope 数据计算所得

表 2.1
伊斯兰银行的融资和存款业务

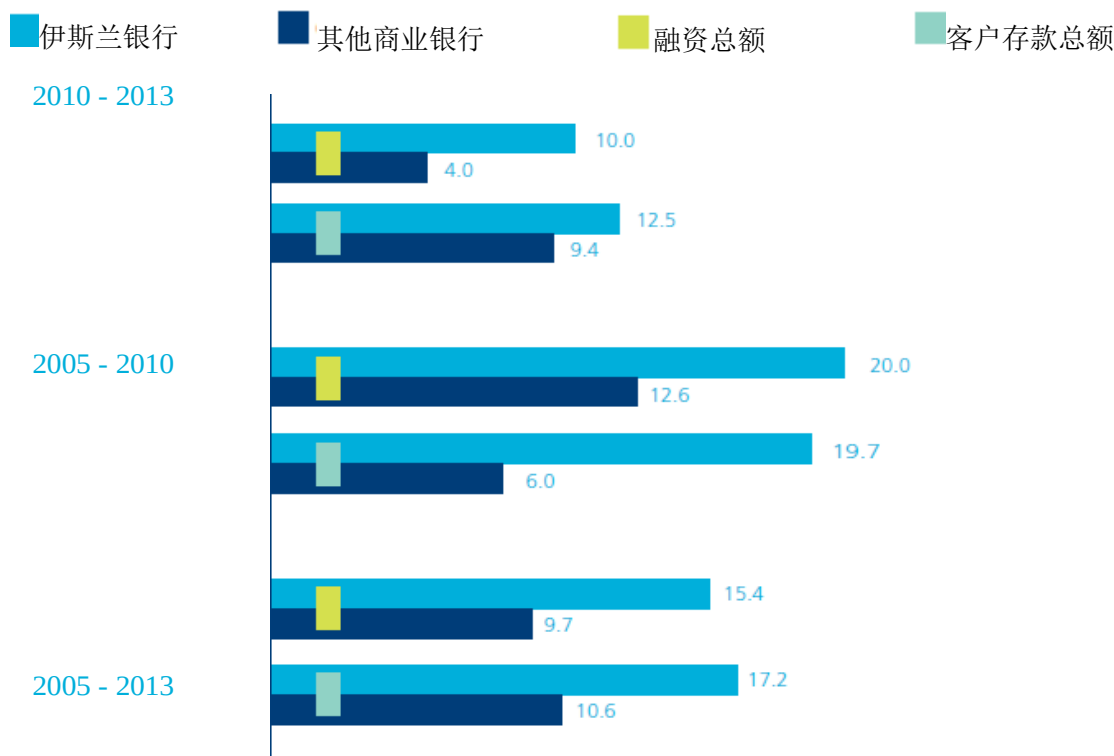
Financing and deposits rising significantly in Islamic banks



伊斯兰银行核心业务的长期增长趋势见下表，该表格基于 37 家主要伊斯兰银行的统计数据，并且有关于 2015 年以来融资和存款的统计数据的清晰记录。

资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

表 2.2 伊斯兰银行业及其他商业银行存款和融资的短期和长期增长（%）



存款增长率和融资增长率的对比显示，从长远来看，融资总额增长要比客户存款的增长慢。这种差别可能也反映出伊斯兰银行客户对存款和融资业务相对满意度。由于融资增长比存款增长要慢，这可能意味着客户对使用伊斯兰银行进行存款越来越满意或客户越来越偏好使用伊斯兰银行进行存款，但这种满意/偏好还没有达到向伊斯兰银行寻求融资的程度。这将对伊斯兰银行制定未来增长的战略计划会产生严重影响。

要重点注意的是，近十年来，伊斯兰银行机构比其他商业银行机构在银行业务方面增长更加显著。伊斯兰银行不断成功地与经营多年的传统大型伊斯兰银行竞争。在伊斯兰银行大量存在的国家中，一项传统银行金融统计的分析显示，在吸引和管理核心业务方面，不论短期长期，伊斯兰银行都能很好地与传统银行进行竞争。

伊斯兰银行的融资增长落后于其客户存款增长的事实应引起伊斯兰银行的关注，因为它可能反映出下列一个或几个的潜在问题：

1.对融资方面信任不足

2.融资方面缺乏领先的品质产品

理论上讲，负债方的客户应很容易理解伊斯兰银行的产品模式及其伊斯兰教教法的兼容性。然而在这在伊斯兰银行资产产品方面并没有这么简单了。负债产品通常被视为等同于商业银行利息为基础的产品，尽管这种产品是否被资深伊斯兰教教法学者证明为完全与伊斯兰教教法兼容。

例如，尽管有伊斯兰教教法学者的结论，但基于分摊制的融资或基于分期销售的融资是如何有别于基于利息的融资，以及伊斯兰银行基于租赁制的融资如何有别于传统银行业的融资租赁概念，对于一个普通的客户来说是很难理解的事。这就引起了那些对完全与伊斯兰教教法兼容的融资感兴趣的顾客心理上的怀疑。因此，伊斯兰银行面临着这样的客户：其对存款进伊斯兰银行比向伊斯兰银行寻求融资更感兴趣。如果在存款和融资增长方面的差异继续加大，伊斯兰银行可能会很快面临着反映消极绩效的流动资产过量问题。

伊斯兰银行正是意识到了这个问题，他们正在尝试提高产品质量以满足客户寻求融资的需求，以此来提高对伊斯兰教教法兼容性的产品信心，并促使产品经济比之传统银行产品更加具有竞争。

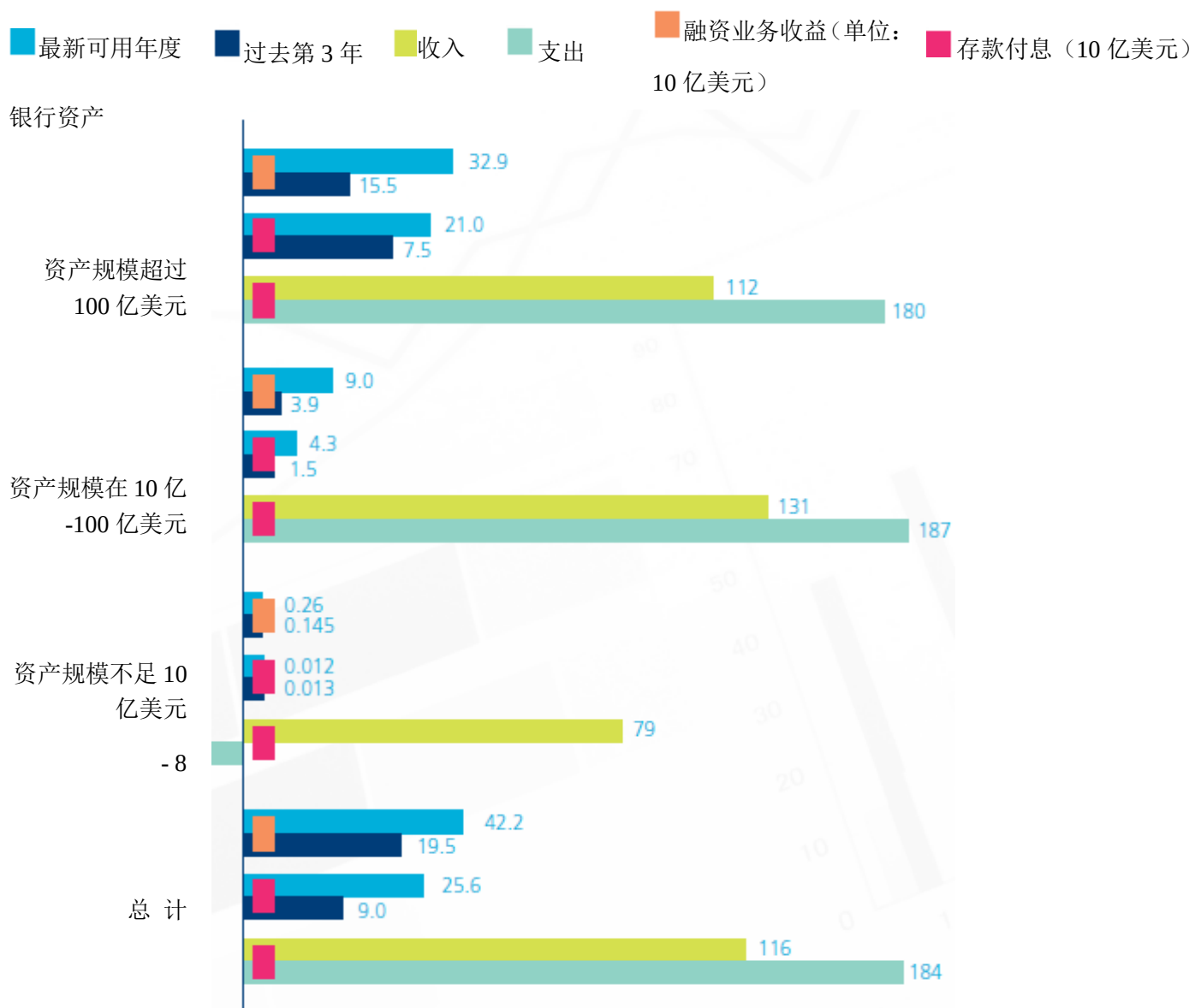
当我们分析核心业务的收支的增长，这个关注点变得更加明显。

2.2 核心业务运营的经济情况

单独的核心业务的增长将不再是评价伊斯兰银行业绩的良好指标，除非核心业务增长的经济情况等同于或优于传统银行核心业务。因此，伊斯兰银行融资业务的盈利情况以及其为客户存款的支付额度将成为提高伊斯兰银行效益的重要测量指标。

近三年，上报的伊斯兰银行融资业务的收益总计增长了 116%。另一方面，同期支付给客户存款的付息额度增长了 184%。下表展示了不同规模的伊斯兰银行核心业务运营的收支增长情况

表 2.3 近三年伊斯兰银行融资和存款收支情况



平均来讲，伊斯兰银行融资业务中收益较少（与其他商业银行相比），而在支付的存款付息相对较多。尽管这可能很明显地反映出伊斯兰银行业务消极的效益，但是从积极地方面看，伊斯兰银行业更关心提供服务的质量而不是担心自身的收益率。



2.3 股本/资产占比

股本/资产比例是传统银行经营模式下重要的效益指标。在伊斯兰银行经营模式下，该比例（伊斯兰银行的股权/资产比例）实际上也可被视为伊斯兰银行受信任和受欢迎程度的指标。

下表 2.4 所示为各国股权/资产比例的加权平均值



资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

表 2.4
各国股权/资产的加权平均值

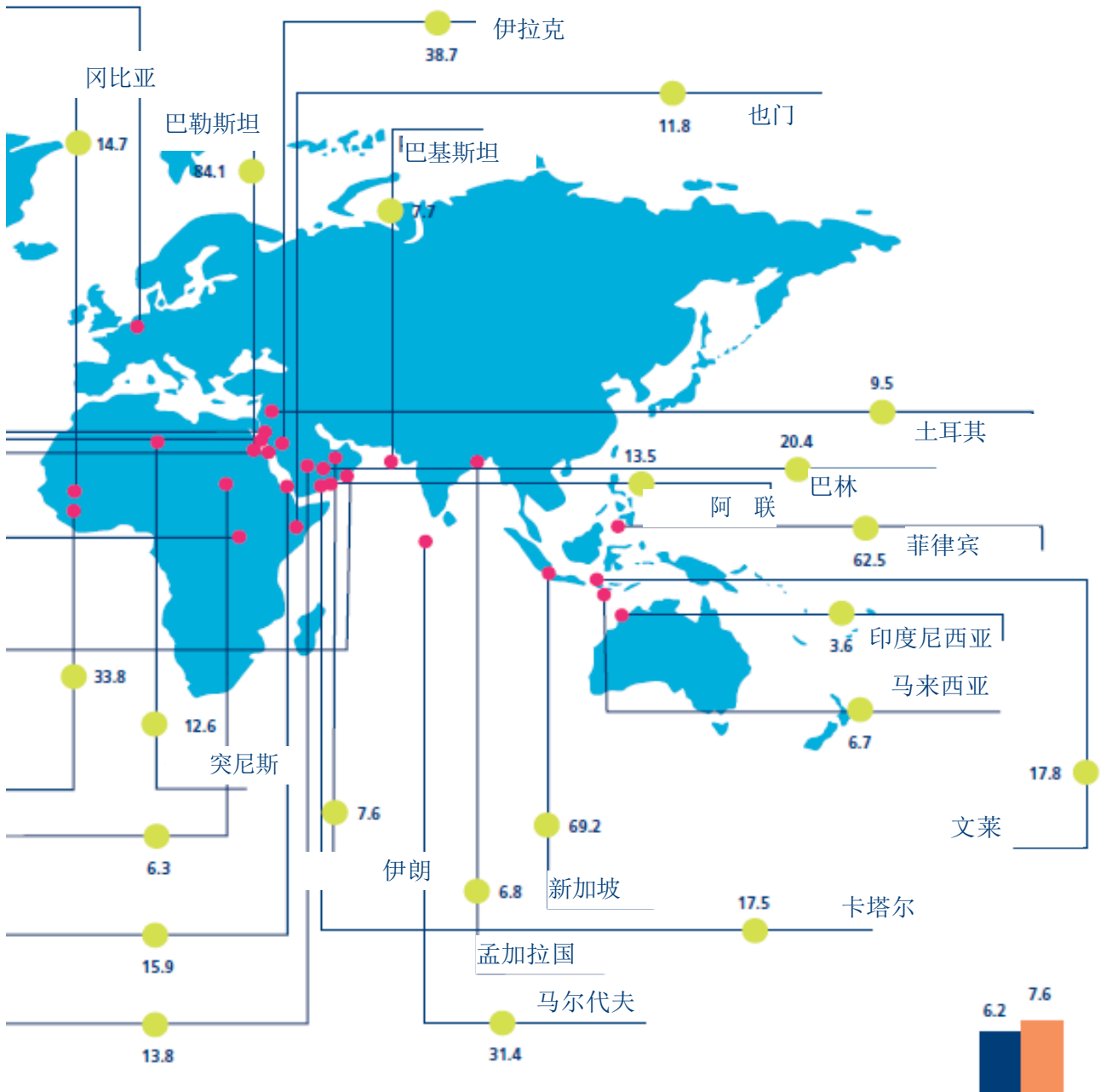


表 2.5 各国家和地区伊斯兰银行&其他商业银行的股本/资产比例

	伊斯兰银行			商业银行（银行数量）		
股本/资产比率	<10	10-20	>20	<10	10-20	>20
阿联酋		6	2	2	10	7
孟加拉国	5	0	0	24	7	2
巴林	2	2	14	0	7	5
英国	1	1	3	59	28	28
冈比亚	0	1	0	2	3	3
印度尼西亚	5	3	2	27	31	10
伊拉克		1	3	3	3	2
伊朗	11	3	2	28	11	9
约旦	2	0	1	0	10	0
科威特	0	5	4	0	6	2
黎巴嫩	0	1	2	27	9	2
毛里塔尼亚	0	0	2	0	1	0
马尔代夫	0	0	1	14	11	3
马来西亚	13	4	0	14	113	0
阿曼	0	0	1	1	5	0
菲律宾	0	0	1	21	18	5
巴基斯坦	7	1	1	16	4	2
巴勒斯坦	0	2	0	0	2	0
卡塔尔	0	3	1	0	7	0
沙特阿拉伯	2	1	0	0	9	0
苏丹	3	4	6	3	6	13
叙利亚	0	1	1	5	7	1
突尼斯	0	1	0	12	4	0
土耳其	4	0	0	11	15	4
也门	1	2	1	2	4	0
总 计	57	42	48	271	331	98
占比	38.8	38.6	32.6	38.7	47.3	14.0

资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

大约 40% 的伊斯兰银行的股本/资产比率不足 10%。对其他商业银行情况也相同。但是，其他商业银行更倾向于将该比率维持在 10%-20% 之间。在其他商业银行中，有 50% 的银行的股本/资产比率降至 10%-20%。仅有 28% 的伊斯兰银行降至该范围。

然而，股本/资产比率在 20% 以上的伊斯兰银行数量要多过其他商业银行。股本/资产比率在 20% 以上的伊斯兰银行数量占比是商业银行的两倍还多。一些伊斯兰银行的股本/资产比率过高。

通常，资产超过 100 亿美元的伊斯兰银行，彼此间的股本/资产比率的差异都不会太大。尽管其中一些银行的股本/资产比率会随着时间的推移发生较大变化，但这种变化会逐渐缩至较小的范围。目前，大型伊斯兰银行的股本/资产比率为 10%-20%。

但是，资产规模在 30 亿-100 亿美元的银行，其股本/资产比率随着时间的推移发生了较大的变化。目前的股本/资产比率为 18% 到 30% 不等。

尽管其中一部分银行的股本/资产比率变化较大，但大多数银行的股本/资产比率变动较小。

在过去的五年内，很大一部分伊斯兰银行不仅产权比率较高，而且各国家间的差异也很大。小型银行的股本/资产比率较高反映其杠杆能力有限。

小型伊斯兰银行尽管受限于其有限的杠杆能力，但其成功地将股本/资产比率维持在，不仅对大型伊斯兰银行也对其对手的商业银行，有竞争性的范围内。

就伊斯兰银行规模的分析引发了一个对全球伊斯兰银行行业的战略问题。

小型银行应获得特殊待遇以便于进入市场，从而扩展市场潜在客户吗？

2.4 净收益/股本比率

这一比率可体现金融机构绩效的多个方面。首先，它反映了银行业业务运行的经济效益。其次，它是一项未来增长的潜在指标。最后，其为银行持续性经营能力带来了信心。其对伊斯兰银行业的经营模式的意义也是如此。

所有伊斯兰银行的净收益/股本比率为 11%，高于其对手的商业银行的 6.5%。较高股本收益率可抵偿伊斯兰银行所面临的杠杆能力限制。

表 2.6 伊斯兰银行业和其他商业银行业的股本/资产及净收益/股本比率

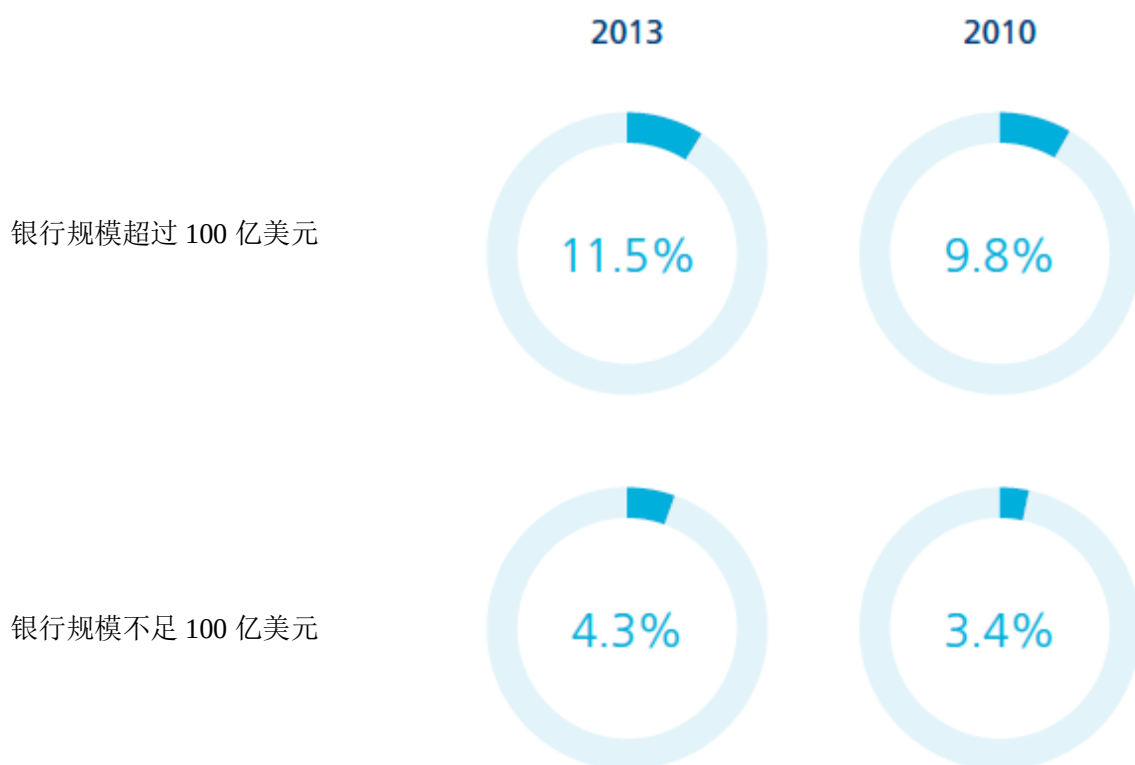
	股本/资产 (%)	净收益/股本比率 (%)
全球范围 (11 个国家)	11.2 (7.1)	9.3 (6.2)
伊朗	7.4 (-)	13.5 (-)
中东 (五个国家)	17.4 (12.6)	6.8 (12.4)
土耳其	7.4 (11.5)	11.4 (14.7)
马来西亚	9.4 (8.3)	12.2 (29.2)
印度尼西亚	6.8 (11.9)	13.4 (18.5)
巴基斯坦	8.9 (9.1)	13.1 (12.4)
孟加拉国	20.4 (8.1)	4.8 (7.0)

括号里的数字指的是各国家中对应的商业银行数据。

中东和孟加拉国的伊斯兰银行业显示出较高的产权比率和低股本收益，但在土耳其及其他亚洲国家却显示出低产权比率和低股本收益。

资产超过 100 亿美元的银行有 31 家。这些银行占伊斯兰银行业总净收益的 86% (94.6 亿美元)。另一组银行 (27 家) 所拥有的资产规模在 30 亿-100 亿美元，总净收益占比 13% (1.4 亿美元)

表 2.7 大型和小型银行的净收益/股本比率（%）



大型和小型伊斯兰银行之间净收益/股本率的显著差异引出了关于小型银行竞争环境的平等性问题。这仅仅是一个规模经济的问题吗？还是监管和监督环境对其不利？

2.5 平均资产回报率与平均股本回报率

相比净收益/股本比率，平均资产回报率（ROAA）和平均股本回报率（ROAE）被视为两种更为复杂的商业组织效益指标。平均资产回报率（ROAA）被定义为平均

资产的年净收益率，被视为银行利用资产获得净收益的效益指标。平均股本回报率（ROAE）被认为能够提供更准确的银行盈利能力的图表，尤其是在一年中股东权益变化显著时。这是年净收益比平均股东权益。

目前，伊斯兰银行的全球平均资产回报率（ROAA）和全球平均股本回报率(ROAE)分别为 1.23 和 13.73。各国的平均资产回报率(ROAA)加权平均数和平均股本回报率(ROAE) 加权平均值见表 2.8。

表 2.8 银行平均资产回报率（ROAA）和平均股本回报率(ROAE)

	平均资产回报率(ROAA)	平均股本回报率(ROAE)
科威特	0.10	4.51
阿联酋	1.26	9.63
约旦	1.20	15.18
巴林	1.42	7.64
沙特阿拉伯	2.21	15.07
卡塔尔	2.24	13.45
苏丹	2.45	18.63
巴基斯坦	0.72	10.48
孟加拉国	0.80	10.76
马来西亚	1.21	14.69
印度尼西亚	2.33	20.16
土耳其	1.66	15.09
伊朗	1.18	16.59

如将这些国家中其他商业银行的平均资产回报率

表 2.9 其他商业银行的平均资产回报率（ROAA）和平均股本回报率(ROAE)

	平均资产回报率(ROAA)	平均股本回报率(ROAE)
科威特	0.01	0.10
阿联酋	0.10	12.95
约旦	1.30	8.29
巴林	1.42	7.64
沙特阿拉伯	2.00	15.07
卡塔尔	2.13	15.76
苏丹	2.42	16.17
巴基斯坦	1.17	11.4
孟加拉国	1.21	17.17
马来西亚	1.22	15.63
印度尼西亚	2.33	20.16
土耳其	1.66	15.09

(ROAA)的加权平均值(1.60)视作基准，可以说，所有伊斯兰银行的平均资产回报率（ROAA）的加权平均数达到或超过这一基准。平均股本回报率（ROAE）通常为10%-20%，这比其他商业银行的相比较为有利。

2.6 利率差

利率差（Rate Margin）替代传统银行的财务分析中的净利差(Net Interest Rate Margin)的术语。净息差（ Net Interest Margin ）通常被定义为投资收益扣除利息支出的余额与生息资产的平均余额的比率。伊斯兰银行的利率差（Rate Margin）基于融资收益与存款支出利息。这种方法揭示了商业运营中投资决策效益。

该比率不仅是比较各伊斯兰银行在其团体内进行绩效比较的重要因素，还具有传统银行指标的相似作用。尽管其他商业银行的利差与伊斯兰银行的存款回报率及融资/贷款回报率都受中央银行监管，但伊斯兰银行和传统银行在这方面的比较可能仍反映出关于竞争的有趣见解。



表 2.10 净利差* (%)

国家	银行数	最高	模态范围
巴林	16	3.89	0-2
孟加拉国	6	5.42	3-5
印度尼西亚	10	5.88	4-6
科威特	9	25.74	2-4
马来西亚	16	4.1	2-4
卡塔尔	4	3.2	2-3
巴基斯坦	9	28.8	3-5
沙特阿拉伯	3	4.11	3-4
土耳其	3	5.0	4-5
阿联酋	9	4.4	2-4

排除异常值

*净利差指的是融资回报率和为客户存款支付的利润率之差。

虽然在同一国家中，伊斯兰银行净利差高于其他商业银行的净利差，但在一些国家，伊斯兰银行相关的净率差变化较大。

2.7 成本/收益比率

伊斯兰银行绩效的另一个指标是其成本/收益比率。该比率的是指营运支出比营运收益。这实际上可作为判断银行运营效益的基准。目前，所有伊斯兰银行的成本/收益比率的加权平均值为 55%，低于五年平均值。个别及所有伊斯兰银行的平均比率非常稳定，其变动系数非常低。总体的其他商业银行的比率远低于伊斯兰银行。

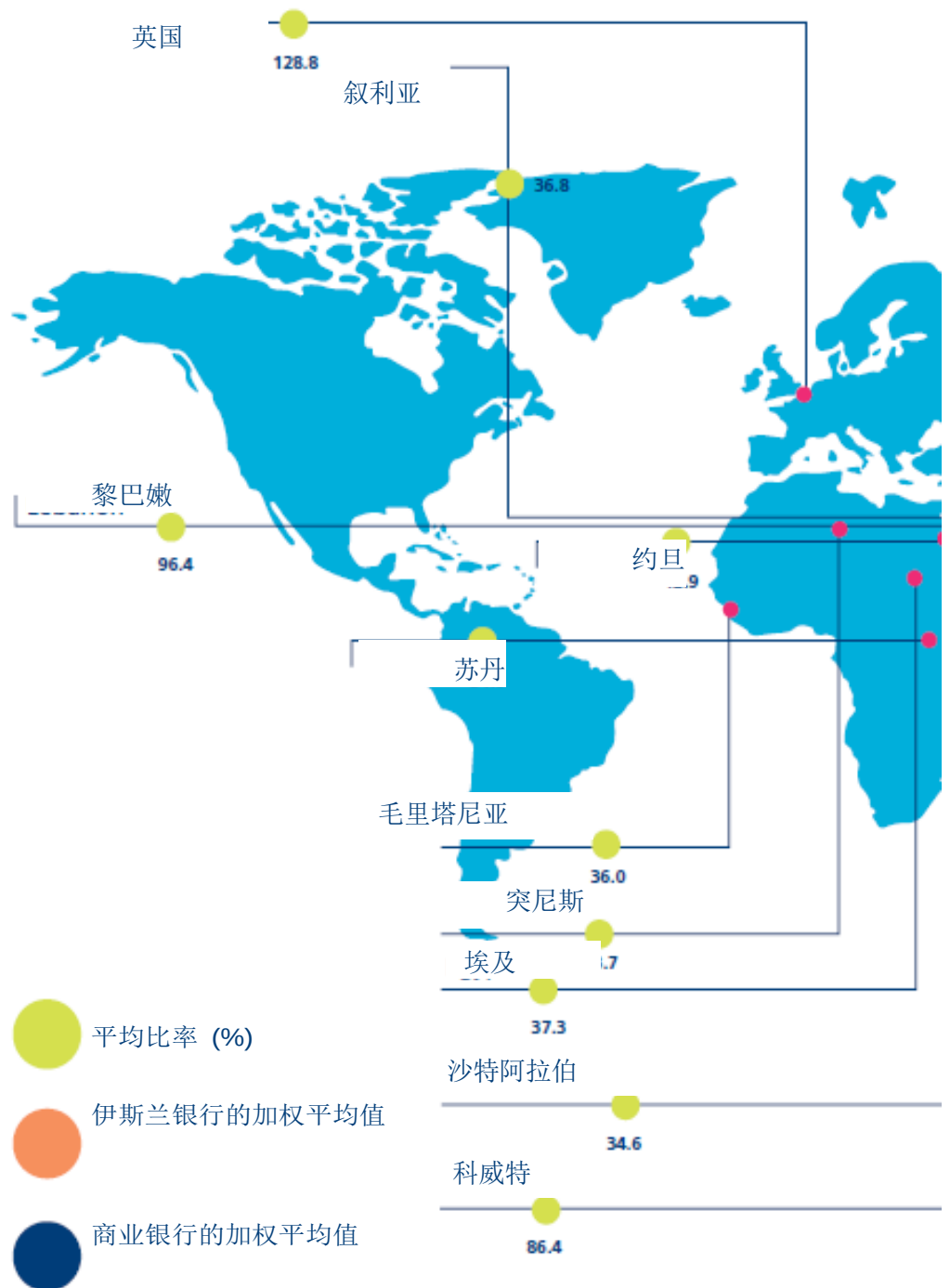
因为在伊斯兰银行内部及银行之间，平均资产回报率（ROAA）和平均股本回报率(ROAE)的广泛传播，其平稳的成本/收益比率反映了其对于成本及收益的管理能力。但很明显，伊斯兰银行尚待提高其效益以使其成本/收益比率，与其他商业银行相比，更具有竞争力。各国的成本收益比率的加权平均值见表 2.11。在同一国家中，所有伊斯兰银行的加权平均率为 55.2%，而 2 家商业银行²的加权平均率为 60%，这反映出伊斯兰银行的成本/收益比率上的竞争效益。

如上所述，伊朗只有伊斯兰银行而没有其他商业银行，

无法进行比较；因而比较除伊朗外的伊斯兰银行的总的成本/收益比率才更加有意义。除伊朗外的成本/收益比率的加权平均值为 50%，低于其他商业银行的总体水平。伊朗的伊斯兰银行成本/收益比率为 62%，更接近于其他国家的其他商业银行水平。

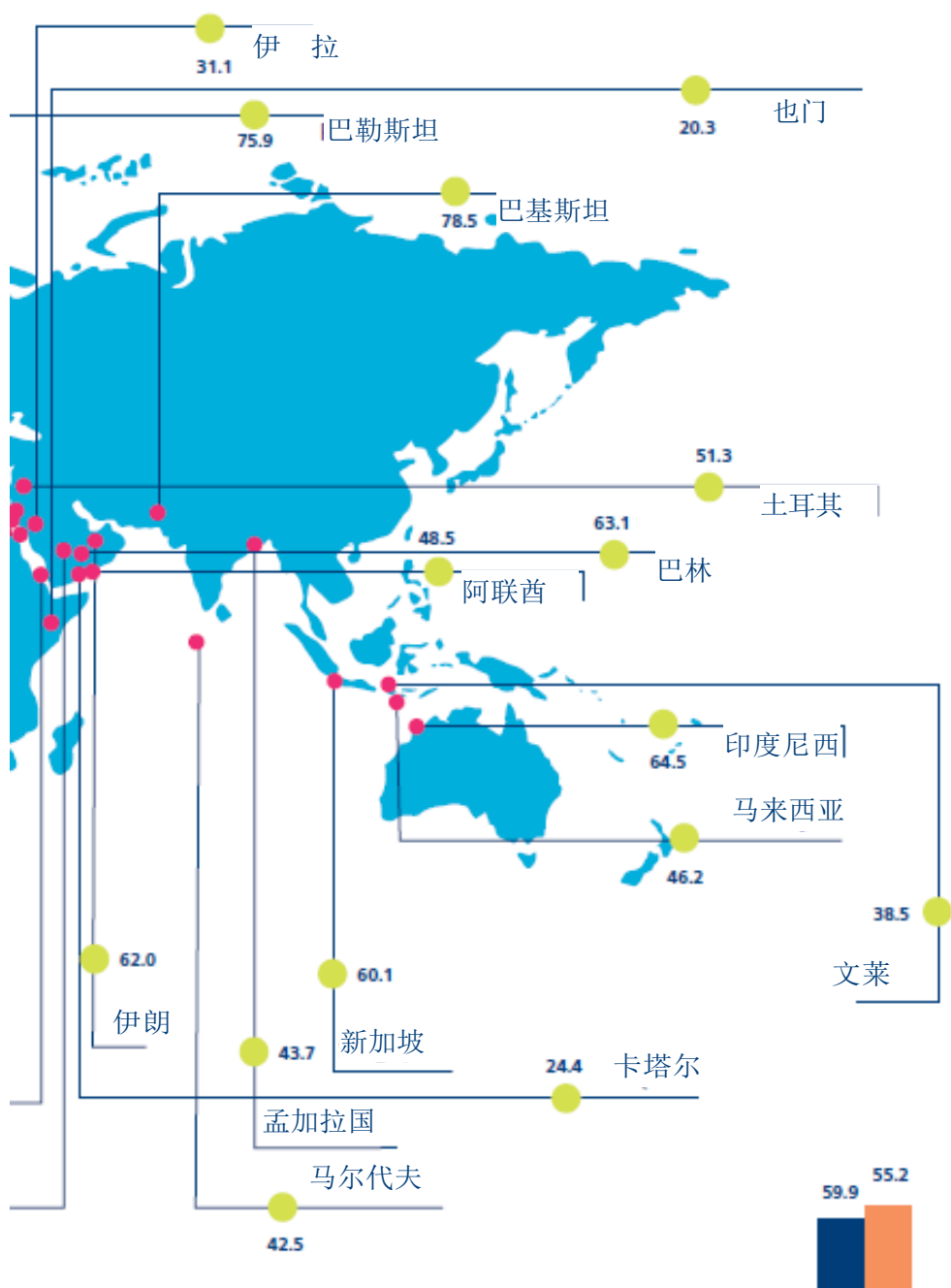
²利用 Bankscope 数据可用的相关数据对其他商业银行进行计算。





资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

表 2.11
各国成本/收益的加权平均值





第三章 风险管理

West	1,200,000.0	Copper
South	1,896,354.0	Steel
North	2,569,345.0	Gold
East	1,893,543.0	Oil
Central	1,795,587.0	Coal

同所有其他商业银行一样，伊斯兰银行也面临着诸多风险。它们也需面对传统银行所面对的所有的市场风险。原因是伊斯兰银行按照传统银行的经营模式运营。市场风险包括股权风险（由股市波动引起）、利率风险（由伦敦银行同业拆进利率（LIBOR）及其他国家和国际银行间的公定拆借利率的波动引起）和货币风险等。关于伊斯兰银行业的年度报告并不是一个论述此类风险的正确平台，因为经营模式的相似性使得伊斯兰银行和传统银行在管理这些风险时毫无差异。

本报告只关注需要伊斯兰银行采取非常规手段进行风险管理的风险，及可能导致伊斯兰银行破产，银行挤兑的风险或主要的伊斯兰银行财务状况的短期稳定性的问题。因此，以下关于伊斯兰银行财务状况的几个方面已经包含在本报告中。

3.1 资产质量

3.2 流动比率

3.3 资本充足率

3.4 净利变化

3.5 平均资产回报率(ROAA)的变化

3.1 资产质量

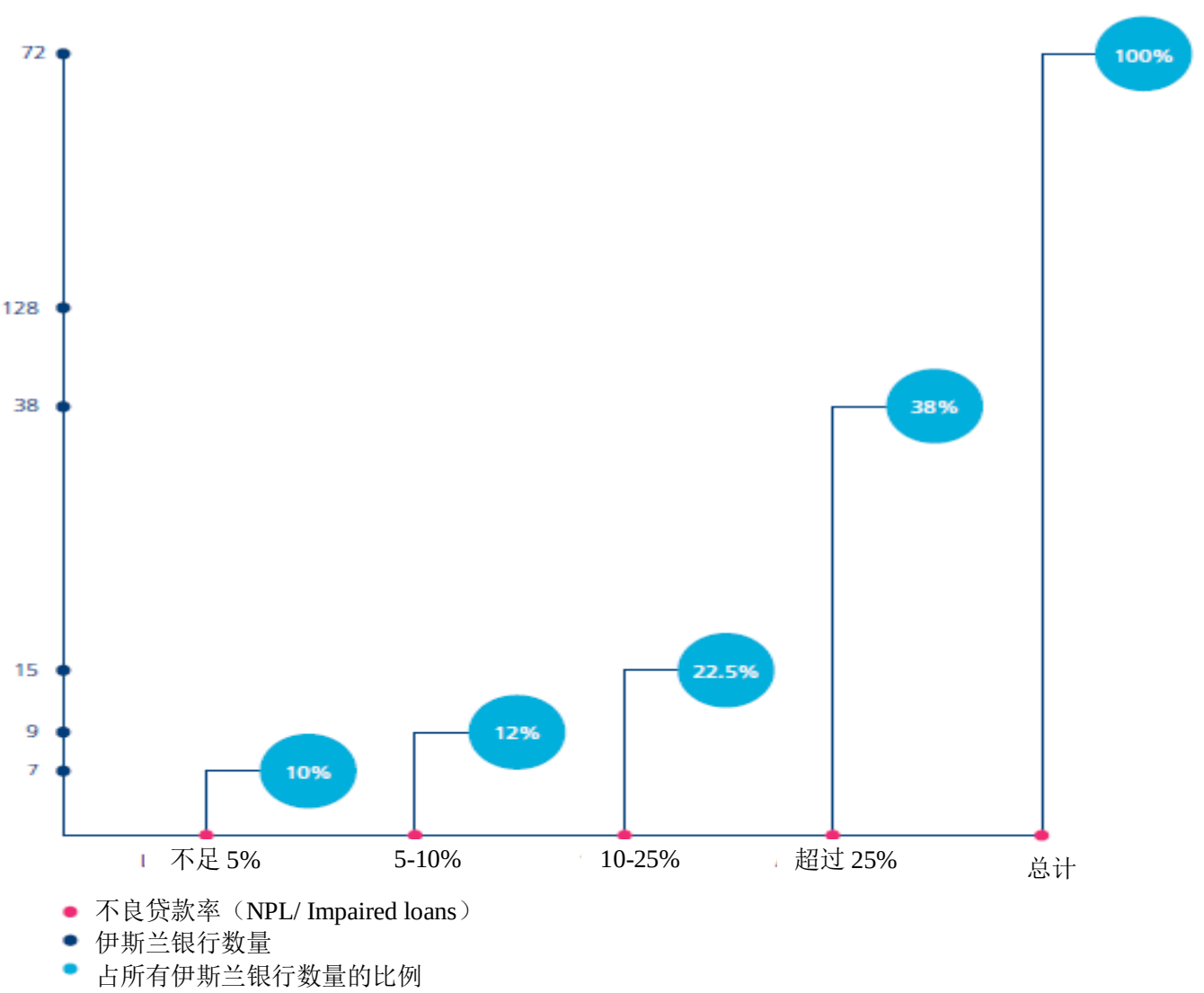
大多数伊斯兰银行相对较年轻，不是新开立的就是且尚未获得市场对手那样强大的力量。这些银行更易遭受各种风险，尤其是融资风险，通常称之为信用风险。伊斯兰银行所面临的融资风险要比面临的为信用风险的传统银行多的多。这就是从伊斯兰银行融资的客户所面临的风险，到期时，客户可能会无法全额偿还。伊斯兰银行业的这类风险更加突出，因为其占主导的小型伊斯兰银行没有足够的资本接受意外冲击。通过制定规定管理此类风险以应对可能的亏损。没有太多关于伊斯兰银行应对潜在亏损的储备金信息。在此论述的关于减值贷款/贷款总额的比率的信息用以评估伊斯兰银行的资产质量。

减值贷款，所占总贷款比例（也称为不良贷款或 NPL ratio）是一项重要指标，用以暗示伊斯兰银行偿付能力。减值贷款比率越高表明破产的几率越大。

不良贷款率（NPL）也反映了伊斯兰银行的融资接受方拖欠加成(markup)或租赁还款，或不公布正确的利润分成，或滥用资产，最终导致银行损失收益和/或本金的资本的可能性。伊斯兰教教法规定的伊斯兰融资中有关回款的法律程序，并不如其他商业银行那样简单和迅速。其它商业银行按照贷款义务偿付利息。

69 家伊斯兰银行及其所在国家的其他商业银行竞争对手的不良贷款率见下表。

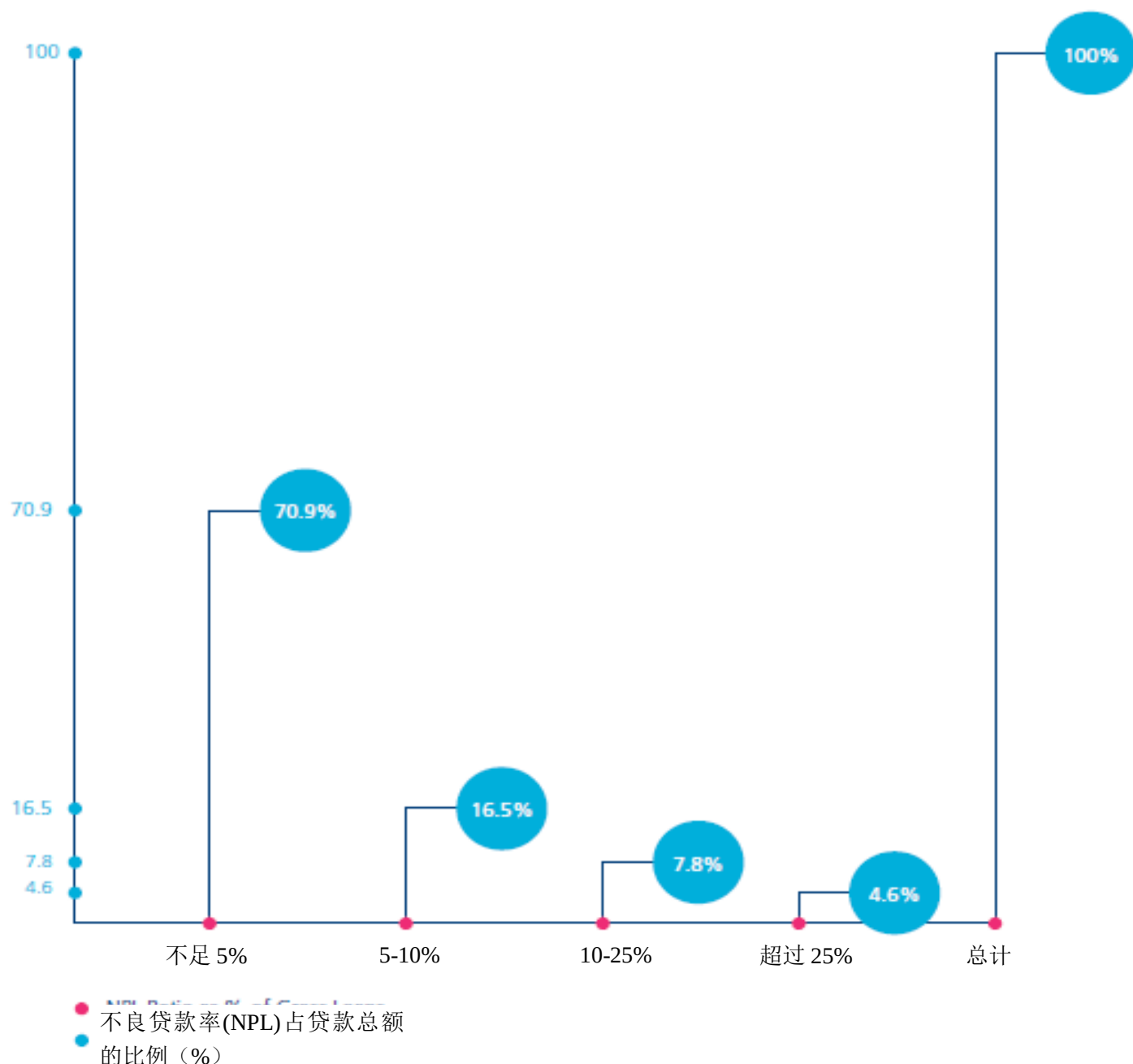
表 3.1 不良贷款率（NPL）占伊斯兰银行总贷款比率



超过 20%的伊斯兰银行（超过 10%的不良贷款率）出现不良贷款，则被认定为处于危险状态。与其他商业银行相比，伊斯兰银行在其银行业务的供给方也不占优势。下表显示了商业银行业务中的不良贷款率（NPL）状态

资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

表 3.2 其他商业银行不良贷款（NPL）占贷款总额比率

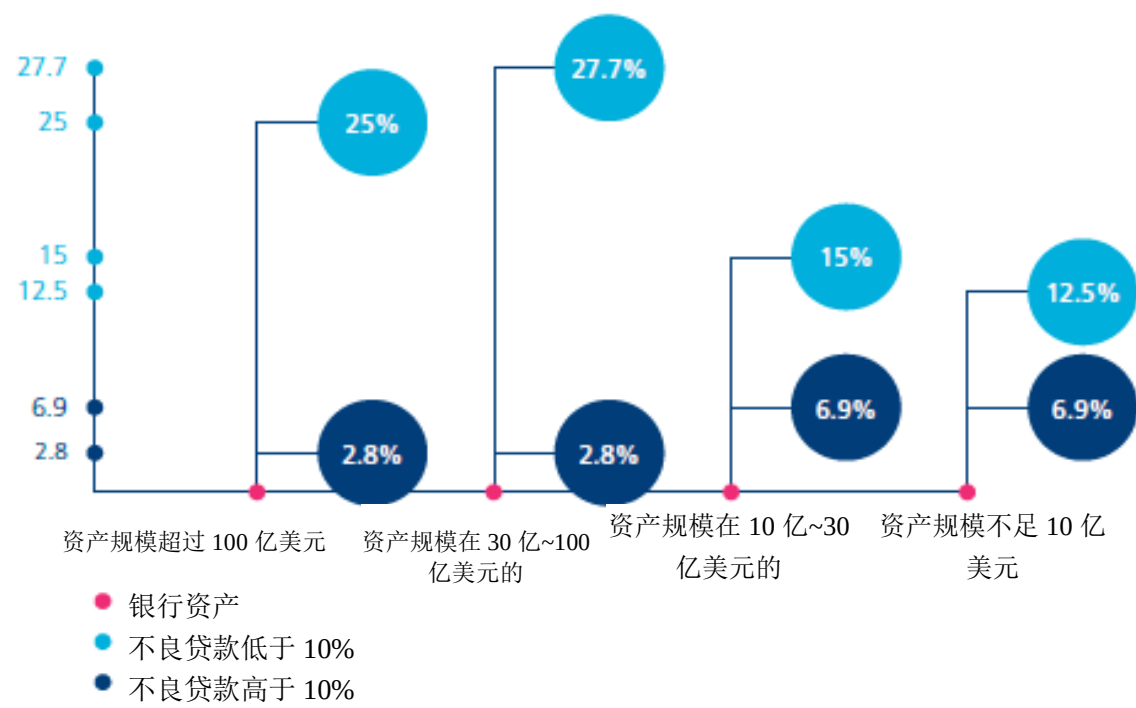


大约有 21% 的其他商业银行，无法获取其不良贷款率（NPL）。（55%的伊斯兰银行,无法获取其不良贷款率）。2013 年间，上报不良贷款率信息的其它商业银行中，6.7%的银行并未显示有任何不良贷款。同期，这一数据库没有任何伊斯兰银行的不良贷款率为零的。之前主观猜测，不良贷款率超过 10%，伊斯兰银行处于危险状态，相比伊斯兰银行实际跌至 22.5%的不良贷款率，其他商业银行仅为 12.4%。

伊斯兰银行的不良贷款账目绩效可归咎于伊斯兰银行

业务的性质，伊斯兰银行业务通常比传统银行业务更具危险性，这可能导致监管部门对伊斯兰银行采取更加严厉审慎的规则，于是在同其他商业银行竞争时，伊斯兰银行可能会面临不利的竞争环境。有必要对伊斯兰银行不良贷款率现状进行一些研究，找出问题的主要原因，并提供金融制度，帮助伊斯兰银行提高其资产的质量。伊斯兰银行迫切需要进行不良贷款这一研究，以免破坏伊斯兰银行业务的名誉。观察不同的伊斯兰银行规模对应的不良贷款率也许会有所帮助。以下两表指出不同伊

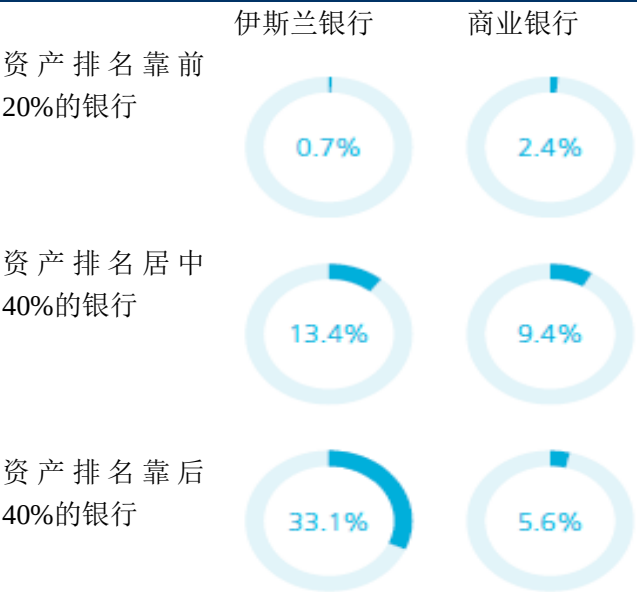
表 3.3 按伊斯兰银行规模对不良贷款率（伊斯兰银行所占比率%）



小型银行（资产规模不足 10 亿美元）不良贷款率大于 10%，是大型银行不良贷款率的两倍。所有伊斯兰银行中，约有 50% 的银行尚未上报其不良贷款率。这 50% 的伊斯兰银行大部分的运营资产不足 10

亿美元。其他商业银行业务并非如此。在资产排名靠后的 40% 的其他商业银行仅有少数的不良贷款率为“未知”。

表 3.4 尚未上报不良贷款的银行占比



但是，总体来讲，资产排名靠后的 40% 并上报不良贷款率的伊斯兰银行，其上报的不良贷款率，要低于资产排名靠后的 40% 的其他商业银行的上报的不良贷款率。

表 3.5 不同的银行规模对应的不良贷款率/贷款总额
伊斯兰银行同其他商业银行比较（上报这一比率的银行占比%）

银行	比率<10%的伊斯兰 银行	比率<10%的商业银 行	比率>10%的伊斯兰 银行	比率>10%的商业银 行
资产排名靠前 20%的 银行	24.6	17.7	2.9	4.0
资产排名居中 40%的 银行	45.0	30.6	10.1	5.4
资产排名靠后 40%的 银行	11.6	38.6	8.7	3.7
总 计	81.2	86.9	21.7	13.1

是否是因为小型银行的监管金融制度没有对大型银行那样严格？还是因为提供给小型伊斯兰银行的金融制度不足以弥补其缺陷与亏损？无论是哪种情况，这指出了小型伊斯兰银行缺乏同其他商业银行竞争的公平竞争环境，甚至缺乏在伊斯兰银行行业中同大型伊斯兰银行竞争的公平的竞争环境。

实际上，当前制度基础偏重于保护传统银行机构的固定还贷。从伊斯兰银行进行的融资与从传统银行进行的贷款有本质的不同。伊斯兰银行需要特别的金融制度以确保其融资得到合理保障。尚待此类金融制度的出现。大型伊斯兰银行可能更容易从金融制度中获益，此类金融制度是为保护传统银行的贷款。但小型伊斯兰银行可能不能如此，因为想从当前迎合传统银行需求的金融制度受益需要成本。

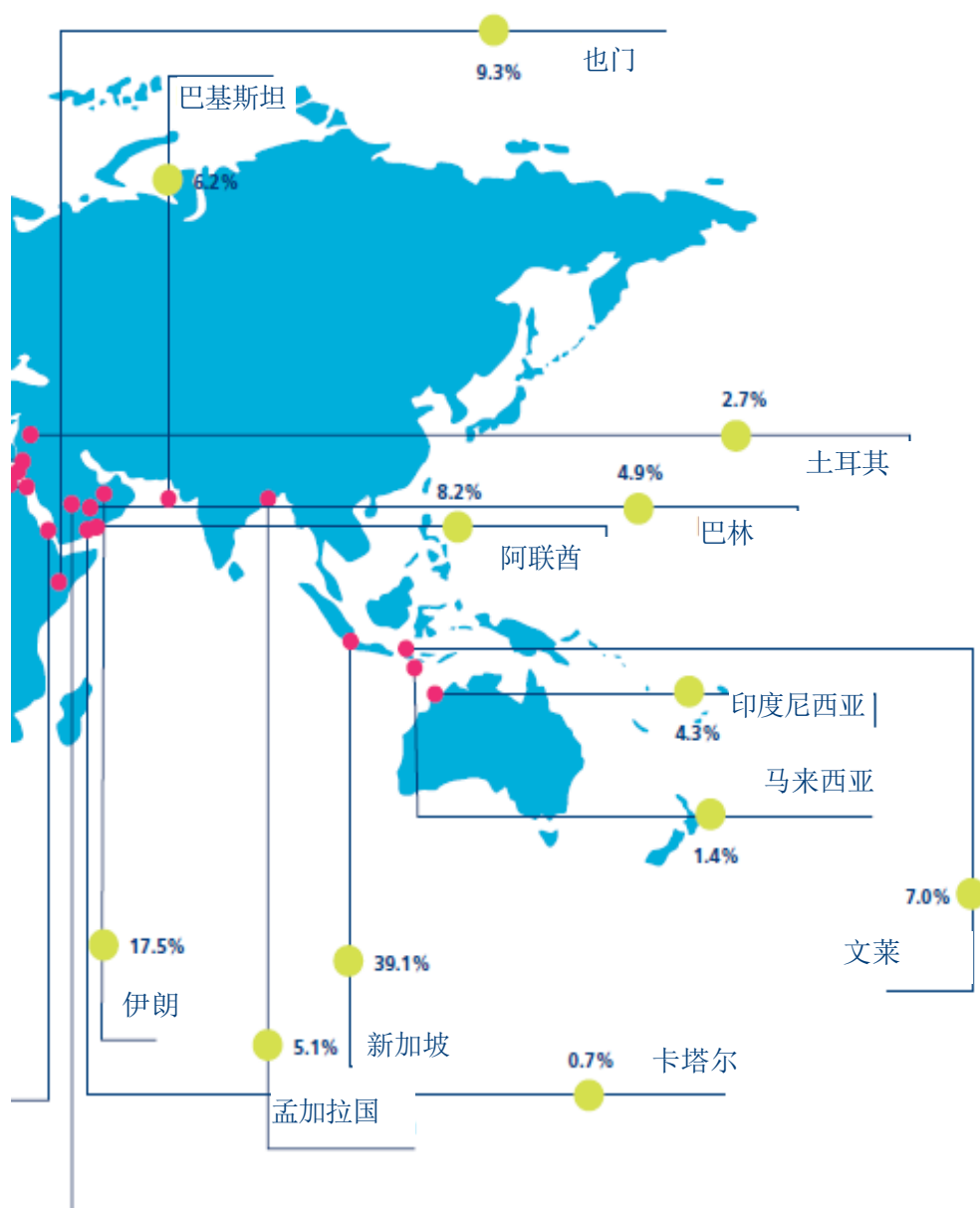
基于各国伊斯兰银行上报的统计数据，该国不良贷款占贷款总额的比率的平均值见下表。沙特阿拉伯、马来西亚、土耳其的不良贷款率最低，这说明这些国家的金融制度的力度有利于这些国家伊斯兰银行业务活动的开展。总体来讲，中东和非洲的伊斯兰银行不良贷款率要高于亚洲伊斯兰银行。



资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

表 3.6

各国的不良贷款/贷款总额占比情况



3.2 流动资产比率

因此，流动资产比率显示，金融机构可以满足客户非预约提现等过量现金需求的能力。如不能满足这一需求，通常会成为引起伊斯兰银行挤兑的一大因素。伊斯兰银行将短期存款转换成长期融资和投资，使得伊斯兰银行遭遇流动性风险。这一点对其他商业银行也是如此。但是伊斯兰银行比其他商业银行面临的这一风险更严峻，原因很简单，伊斯兰银行在获得短期流动资产上不如其他商业银行灵活，其他商业银行可以通过向商业银行及中央银行借款进行有息贷款。

在讨论流动资产之前，理解伊斯兰银行存在的这一风险在理论上普遍与活期存款相关是非常有必要的。储蓄存款与投资存款分担了银行的损益。如果客户进行银行挤兑，将银行中的储蓄存款与投资存款提现，其不再分担银行的损失，同时也失去其部分存款。银行可能会支付客户费用，使客户等待一段时间，这样就为银行从意外提现的冲击中的缓冲过来提供了时间。理论上，这种所有存款客户，包括活期存款及投资存款的，挤兑伊斯兰银行的可能性大大低于其他商业银行面临的风险。在这一前提下，我们看一下伊斯兰银行的平均流动资产比率。

全球所有伊斯兰银行流动资产比率的加权平均值总计是 22%，然而，在相同的国家，其他商业银行的流动比率的加权平均值总计是 41%。但是，如果我们以所有其他商业银行流动资产比率的加权平均值（41%）作为基准，我们会发现约有 3/4 的其他商业银行低于其平均值；同比，有 2/3 的伊斯兰银行低于 41% 平均值基准。尽管伊斯兰银行的流动资产比率平均值远远低于其他商业银行，但是伊斯兰银行的流动比率偏态分布明确显示出，同容易陷入流动资产的困境的其他商业银行相比，整体的伊斯兰银行的流动资产比率更具优势（指的是其面对非预约提现困境的可能性相对较小）。在应对意外的银行挤兑方面，与其他商业银行相比，整体的伊斯兰银行可能并非处于有利位置。整体的伊斯兰银行反映出其稳健地经营的强大能力。对活期存款/存款总额的比率以及净贷款/存款的比率的统计更强调了这一点，建议伊斯兰银行密切关注与其净贷款/存款总额的比率相关的流动资产比率。各国所有伊斯兰银行的净贷款/存款的比率见下表 3.7。

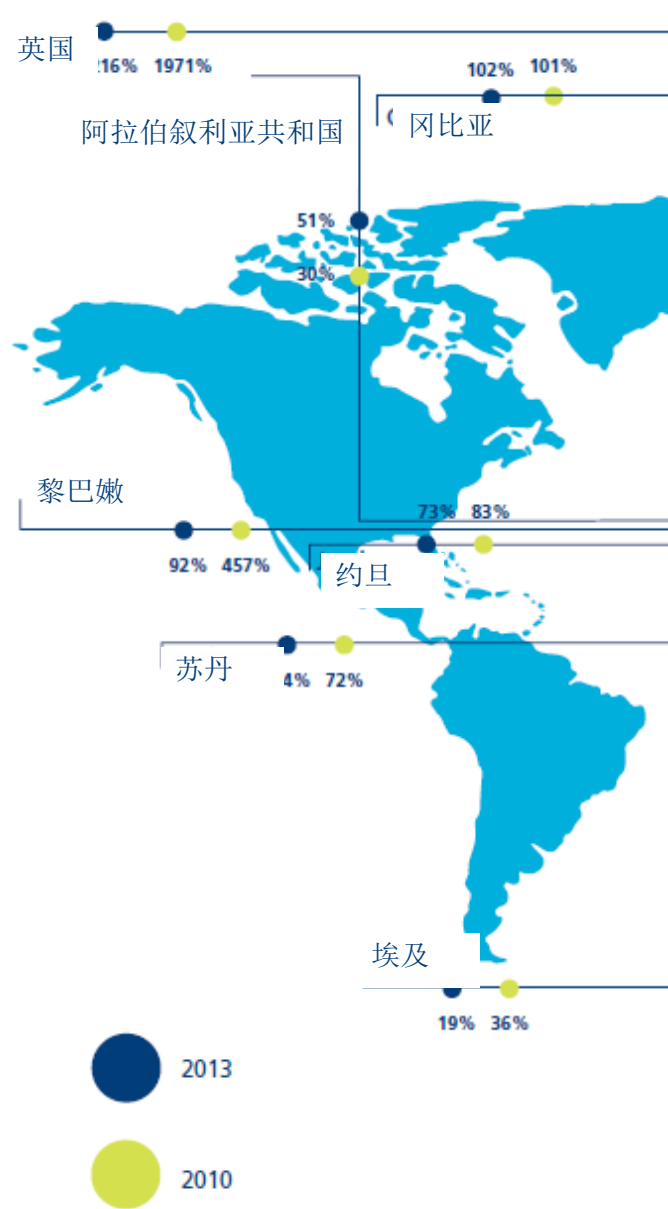
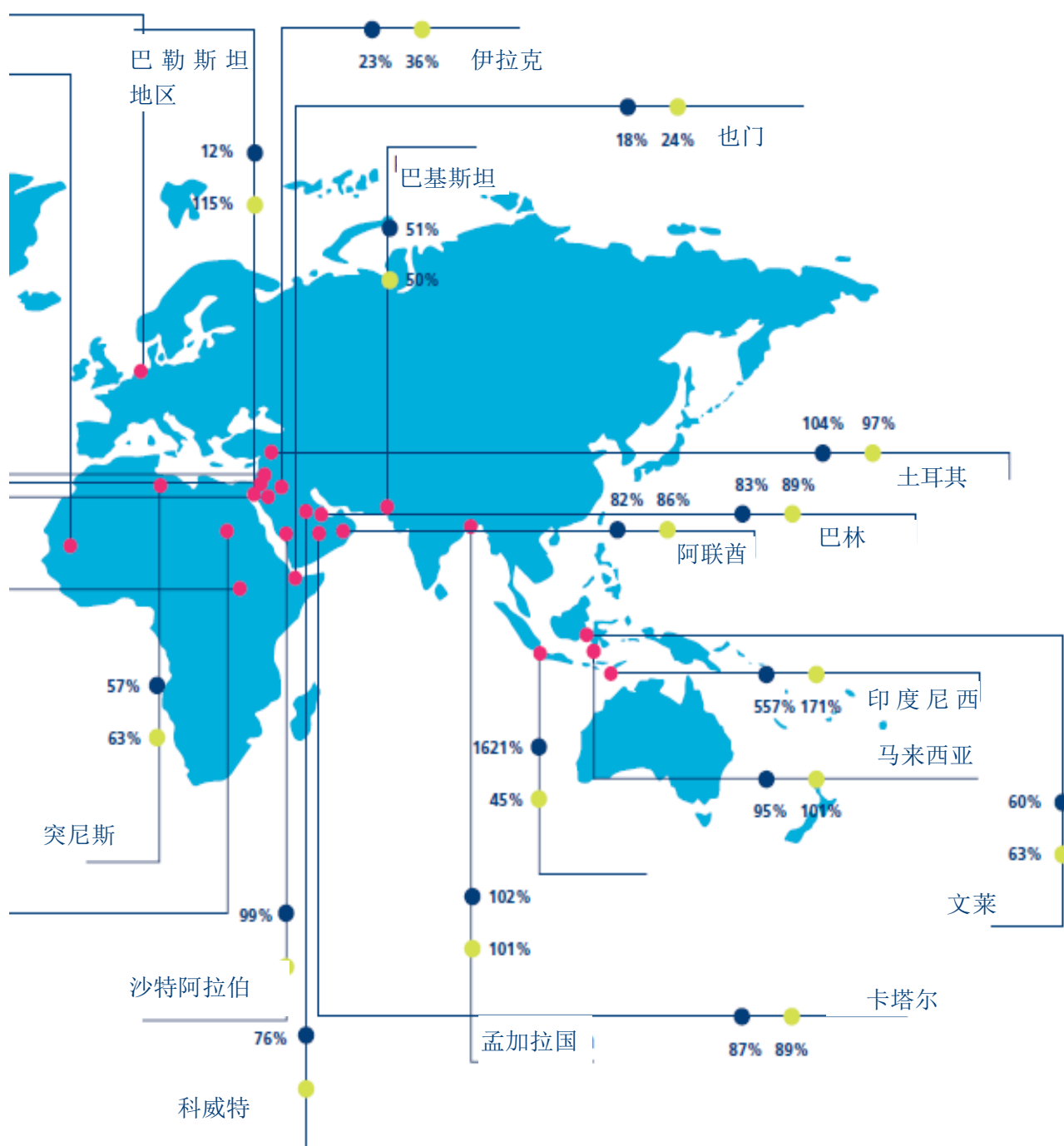


表 3.7
净贷款额/客户存款额占比情况



有必要对伊斯兰银行中客户存款比例相对低进行研究，因为其不仅会影响到银行层面的效益、风险管理、稳健性，也与涉及经济层面的信用建立与固定资本构成等宏观影响。

流动性风险的出现可能因为顾客存款到期支付与客户融资到期回收现实性缺口。因为伊斯兰银行在金融市场缺乏短期寄存流动资产的机会，会加剧这种风险并最终成为伊斯兰银行一大严峻问题。

这一风险通过伊斯兰银行不同到期日的资产与负债数据反映得出。整体的伊斯兰银行似乎尚未面临到期缺口

（一年期架构中存款与贷款到期）的风险。但是，超过一年期的存款与贷款的到期缺口确实会造成伊斯兰银行的流动性风险。

3.3 资本充足率

监管资本比率，即银行资本占其风险加权资产的比率（又称资本充足率），是由监管人员监管、保证金融机构稳健性的一种比率。《巴塞尔协议 II》要求总的监管资本比率不小于 8%。下表显示了伊斯兰银行上报的的监管资本比率。

表 3.8 伊斯兰银行的监管资本比率

监管资本比率（%）	资产规模超过 100 亿美元 的银行数量	资产规模在 30 亿 ~100 亿美元的银行 数量	资产规模在 10 亿~30 亿美元的银行数量	资产规模不足 10 亿 美元的银行数量 B2B 103 亿美元
未知	13	6	9	36
监管资本比率<8%	0	0	0	3
监管资本比率 8% - 10%	17	19	13	8
监管资本比率>20%	1	4	5	23
总计	31	29	27	70

67 家伊斯兰银行（占比 43%）的资本充足率不足 8%，或者其比率数据未知。这些伊斯兰银行中又有 40% 的银行资产规模不足 10 亿美元。尽管整体上伊斯兰银行的资本充足，但是事实上，有超过 50% 的小型伊斯兰银行的资本充足性数据无法获得，这说明小型伊斯兰银行的

规制监管缺乏制度保障。

上报为一级资本比率的 33 家小型银行，其中 31 家银行的一级资本比率大于 10%。所有上报层级资产比率的 30 家伊斯兰银行均资本充足（一级资本比率大于 10%）。

表 3.9 监管资本比率伊斯兰银行与商业银行（占全部银行的%）

	资产排名前 10% 的银行		资产排名居中 40% 的银行		资产排名靠后的 40% 银行	
监管资本比率（%）	伊斯兰银行	商业银行	伊斯兰银行	商业银行	伊斯兰银行	商业银行
未知	9.6	11.1	9.6	28.4	9.6	11.1
监管资本比率 < 8%	0	1.3	0	1.1	0	1.3
监管资本比率 8% - 20%	10.8	8.5	20.4	4.5	10.8	8.5
监管资本比率 > 20%	1.1	0	5.7	8.3	1.1	0

表 3.10 一级资本充足率伊斯兰银行与商业银行（占全部银行的%）

	资产排名前 10%的银行		资产排名居中 40%的银行		资产排名靠后的 40%银行	
一级资本充足率（%）	伊斯兰银行	商业银行	伊斯兰银行	商业银行	伊斯兰银行	商业银行
未知	11.5	11.3	15.9	28.4	11.5	11.3
一级资本充足率< 10%	1.1	0	1.1	17.9	1.1	0
一级资本充足率> 10%	12.6	0	24.1	8.6	12.6	0

上报资本充足率指标的伊斯兰银行所占比例要高于上报这一指标的其他商业银行比例。这与资产规模无关。伊斯兰银行所示的 8%~20%之间的总监管资本比例高于其他商业银行的。

3.4 《巴塞尔协议 III》规定

《巴塞尔协议 III》对伊斯兰银行资本要求的影响及对伊斯兰银行风险管理态势的影响尚未可知。但是，这一新规定不可能对伊斯兰银行的资本要求产生实质性影响。从伊斯兰银行流动资产比率以及资本比率的当前水平的来看，伊斯兰银行似乎至少在未来几年不会受其严重影响。

不管怎么说，伊斯兰银行在衍生品和风险投资方面的资产比重非常小（如有）。因此，伊斯兰银行可能不会因为《巴塞尔协议 III》的规定出现任何严重问题。但是，据了解，伊斯兰银行存款性质（盈亏分摊性质）可能会使得伊斯兰银行面临更加严格的资本要求。这一想法的依据是伊斯兰银行存款将随着伊斯兰银行盈利的波动

而发生不稳定的波动。这一想法并没有事实依据。伊斯兰银行显示，其总客户存款中的活期账户存款比例大大地高于传统银行的比例。毫无疑问，鉴于存款的盈亏分摊性质，伊斯兰银行应该面临比商业银行更严格的资本要求。

因为国家监管当局密切地监督与管理，伊斯兰银行的客户储蓄存款利润率通常不会出现大的波动。因为在资产方面的融资业务大部分是基于固定回报融资模式，比如基于加价制的融资模式、基于租赁制的融资模式、基于现金融资的融资模式，所以伊斯兰银行的损益表中很少会出现亏损，或者是出现将损失转嫁给客户，这可能会导致存款基数的减少。有比较充分的理由相信，即便伊斯兰银行出现亏损，其存款人可能不会立即提现，且可能会等到银行恢复盈利能力，而不是亏损后提现。

鉴于伊斯兰银行存款的当前态势，目前尚未有证明表明国家监管机构将给伊斯兰银行的存款分配相对不利的要求。



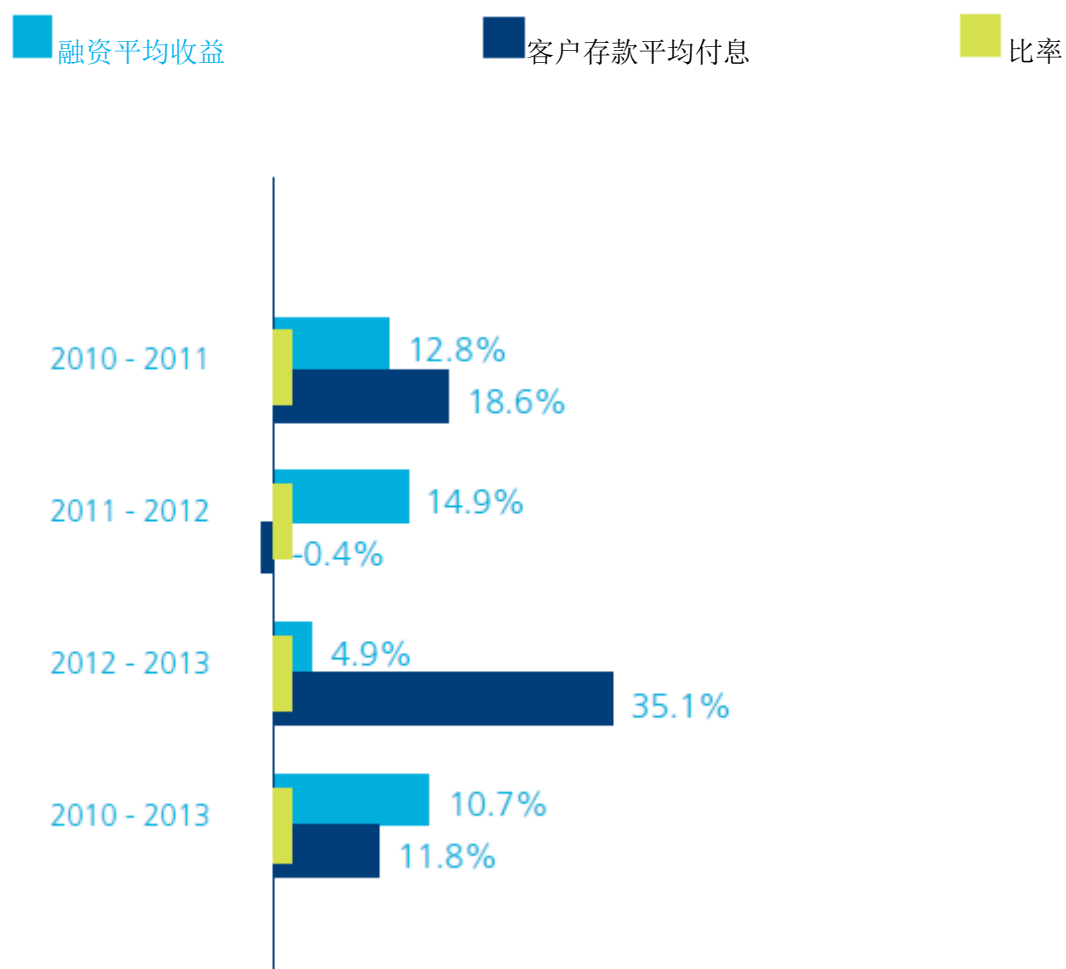
第四章 短期稳定性

4.1 净利差的变化

伊斯兰银行面临的利率风险（融资回报与存款付息率）。这一风险与融资回报率和存款付息率相关，并与传统银行的贷款收息和存款付息利率风险相似。银行遭受的这一风险是由两个利率可能出现不利变动。这一风险也可能是由于融资与存款到期时其不利变动所致。这些变动是外生的，且银行在一定程度上承受这一风险，银行资产与负债对定价的变化较敏感。

伊斯兰银行上报的融资活动的平均收益的同比增长率是 7%。下图所示：75 家伊斯兰银行在过去三年的平均值变化，及同一银行的客户存款平均付息。

表 4.1 融资活动平均收益的增长率与客户存款平均付息（2010-2013）



伊斯兰银行净利差的变化与其他商业银行净利差变化之较，见下表。

表 4.2 伊斯兰银行净利差（Net Rate Margin）与其他商业银行的净息差（Net Interest Margin）之比
最近年份上报的银行信息

净利差（%）	伊斯兰银行的比率（%）	商业银行的比率（%）
负值	9.2	2.2
0-1	10.0	5.7
1-2	10.5	8.8
2-3	21.1	14.1
3-4	17.1	6.6
4-5	11.2	9.7
5-6	7.2	16.7
6-7	3.3	12.2
7-8	0	9.0
8-9	2.0	6.7
9-10	0.7	4.6
> 10	7.8	3.6

大部分（70%）伊斯兰银行的净利差范围集中在 0~5%。大部分商业银行集中在 2%~8%。下表对该图做了进一步的概述。

表 4.3 伊斯兰银行随时间推移净利差的变化最近年份上报的银行信息

净利差	伊斯兰银行占比（%）	商业银行占比（%）
< 4.00	4.0	44.1
4.00 - 8.00	32.0	35.5
8.00 - 12.00	16.0	12.0
> 12.00	17.3	5.4
未知	30.7	3.0
总计	100	100

4.2 平均资产回报率(ROAA)的变化

需要进行风险管理以保证资产回报率的长期稳定。从 81 家伊斯兰银行统计数据中获取的平均偏差和标准差值（上报的其在 2013 年的平均资产回报率统计数据），反应了 81 件伊斯兰银行的加权平均资产回报率是 1.3%，标准差是 2.8%。³这一比例同 2010 年相比，2013 年的平均资产回报率的加权平均值（1.3%）略高于 2010 年的平均值（1.1%）。另一方面，标准差出现大幅度下降，从 2010 年的 6.7%下降到 2013 年的 2.8%。伊斯兰银行的平均资产回报率及变化反映了伊斯兰银行当前的稳定性水平。从大量伊斯兰银行的平均股本回报率统计数据中也可以得出相同的结论。2013 年同一银行的统计数

³本节所提及的平均资产回报率数据与第 3 章中提及的数据可能有所不同。第 3 章中的平均资产回报率加权平均值为 150 多家伊斯兰银行的数据。本节中的数据至少是近十年 81 家银行的数据。

据中的平均股本回报率加权平均值是 12.9%，略高于 2010 年平均股本回报率的加权平均值（12.2%），但是标准差出现了大幅度下降，从 2010 年的 19.9%下降到 2013 年的 9.4%。

同 2010 年相比较是件比较有趣，因为这一年传统银行业开始从前十年中的全球金融危机中复苏。因此，对比伊斯兰银行与其他商业银行的平均资产回报率变化也会有所帮助。2013 年其他商业银行的平均资产回报率加权平均值是 1.5%，标准差是 1.15%。2010 年其他商业银行的平均资产回报率加权平均值是 1.6%，标准差是 3.8%。⁴

需要注意的比较重要的一点是，大型伊斯兰银行与小型伊斯兰银行间的平均资产回报率的横截面变化的不同。资产规模不足 10 亿美元的小型伊斯兰银行将其平均资产回报率从 1.1%提高到了 1.3%，记录显示其平均资产回报率变化出现实质性减少，从 6.7%下降到 2.8%。但相同资产规模的其他商业银行并非如此。记录中其加权平均值出现下降（从 1.6%下降到 1.5%），虽然其平均资产回报率变化有所提高（从 0.9%到 0.7%），但同伊斯兰银行相比并不多。



⁴已经从开立伊斯兰银行的国家获取其中 250 家其他商业银行的数据，同时也已获得平均资产回报率的统计数据。

表 4.4 伊斯兰银行的平均资产回报率短期稳定性

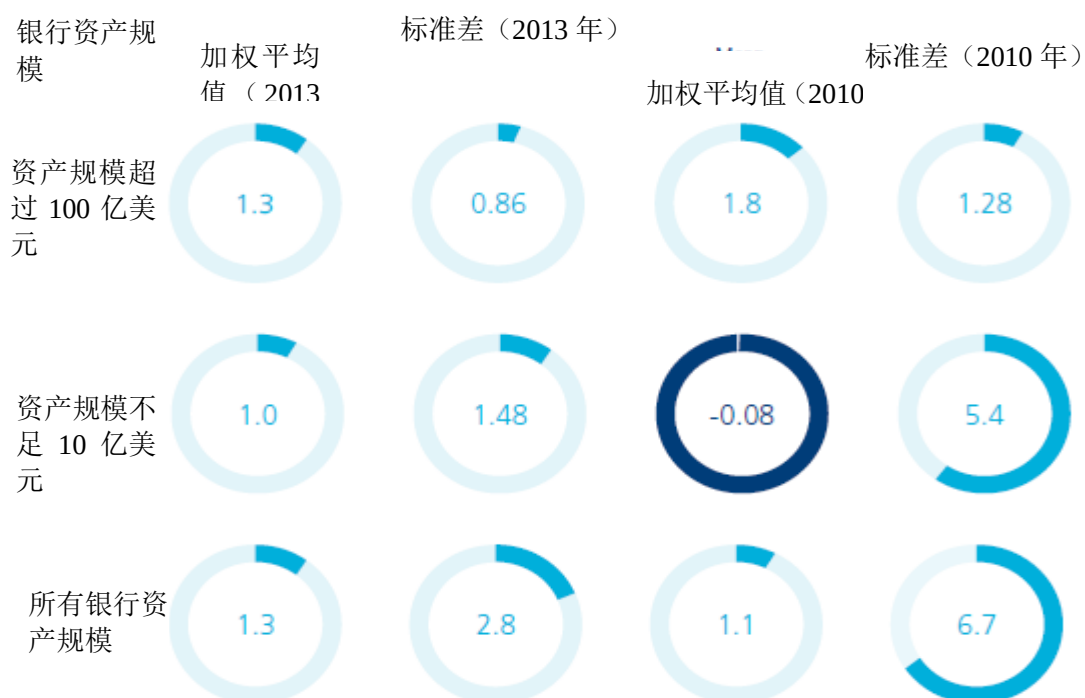
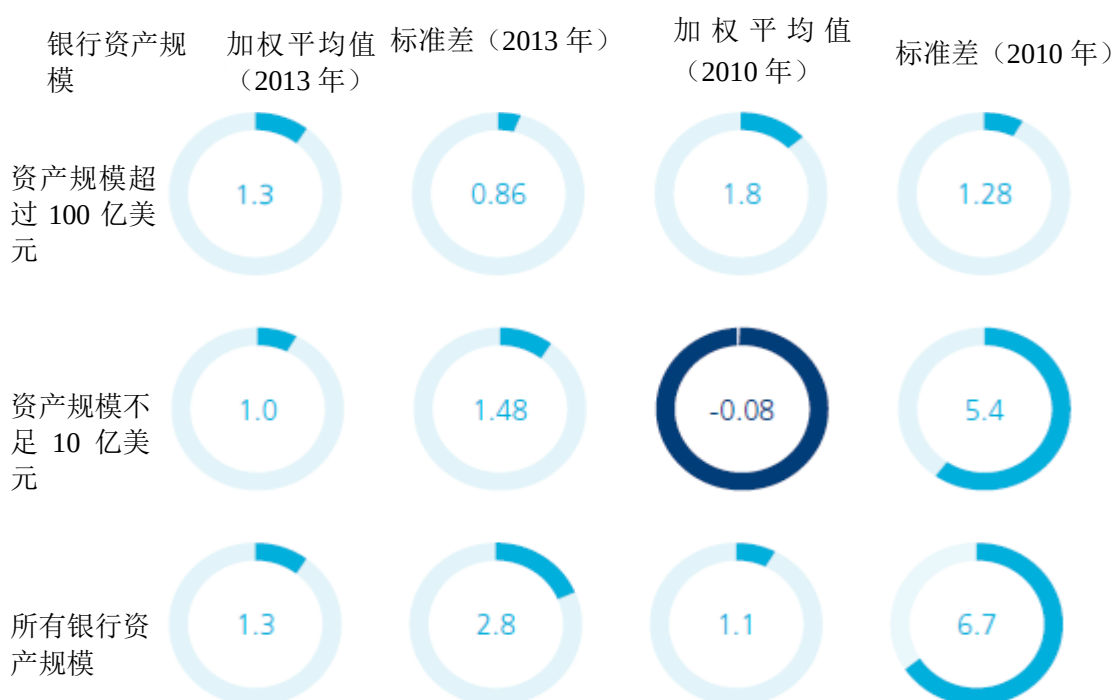


表 4.4 伊斯兰银行的平均股本回报率短期稳定性



Z score5 模型可以监测金融机构稳定性。⁵下表中对伊斯兰银行与其他传统银行的 Z 分值进行了比较。⁶

表 4.6 Z 分值				
	伊斯兰银行		商业银行	
	2013 年	2010 年	2013 年	2010 年
<0	10.8		4.1	
0 - 1	39.8		40.7	40.7
> 1	49.4		55.6	55.6

规则是，Z 分值越高，破产风险的可能性就越低。根据这一规则，同与伊斯兰银行竞比的其他商业银行相比，伊斯兰银行整体上的破产风险可能性较低。

⁵将股本加平均资产回报率平均值定义为平均资产回报率标准差比率定义。

⁶Z 分值计算要求采用平均资产回报率的真实平均数和标准差。采用 84 家伊斯兰银行的加权平均值和标准差作为真实参数的变量计算获得这些数据。或者，采用每家银行的时序数据的平均数和标准差来计算 Z 分值。计算获得的数据显示 73%伊斯兰银行的 Z 分值大于 1。同样条件，其他商业银行中有 82%的 Z 分值大于 1。



伊斯兰银行的发展和
效益及稳定性

2014 年 DCIBF 年度报告

资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得



第七章

长期运行稳定和可持续性

本章讨论了随着时间的推移下列变量的变化，并绘制出从长期来看对稳定性和发展的影响。本章参考伊斯兰会议组织国家的商业银行。伊斯兰会议组织有 57 个国家成员。除 150 家伊斯兰银行外，这些国家中有 750 家其他商业银行。

变量表：

1. 平均资产回报率(ROAA)
2. 成本/收益比率
3. 不良融资/投资。

4. 资本比率

5. 净利差

5.1 平均资产回报率前景

平均资产回报率长期变化可反映出伊斯兰银行长期稳定性的前景。过去 10 年中伊斯兰银行的平均资产回报率年平均值见下表。在过去五年中，伊斯兰银行的平均资产回报率年平均值要低于其他商业银行。在五年前，情况并非如此。那时伊斯兰银行平均资产回报率的年平均值同商业银行相比，优势较明显。

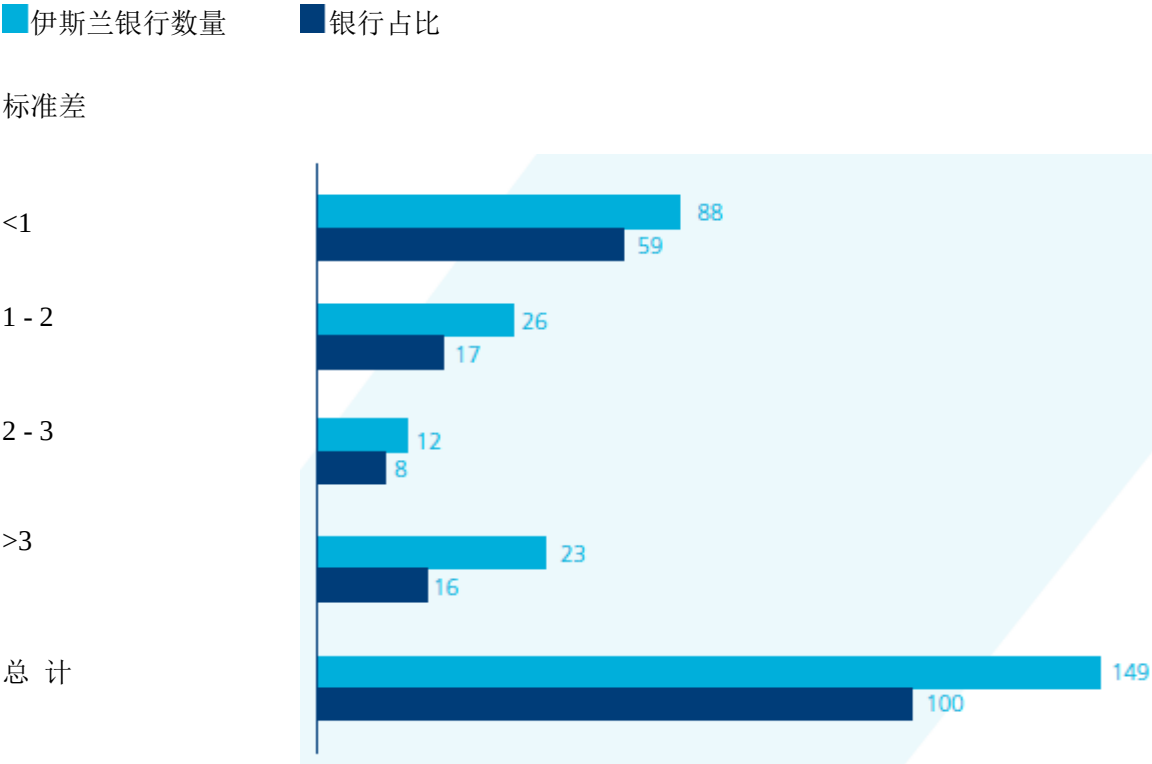
表 5.1 过去 10 年中平均资产回报率（%）平均值

	伊斯兰银行		商业银行	
	数量	平均资产回报率平均值	数量	平均资产回报率平均值
最新可用年度	149	1.25	742	1.53
过去第 1 年	144	1.21	701	1.64
过去第 2 年	125	1.30	630	1.48
过去第 3 年	106	1.20	553	2.02
过去第 4 年	93	1.17	511	1.24
过去第 5 年	84	2.0	466	1.03
过去第 6 年	72	2.55	423	2.06
过去第 7 年	61	2.43	384	2.13
过去第 8 年	55	2.52	349	2.16
过去第 9 年	44	1.52	319	1.78
过去第 10 年	41	1.23	285	1.42

同商业银行相比，伊斯兰银行是否失去了竞争优势？或者，伊斯兰银行不再具有最初的垄断优势，越来越具有竞争力、能力更强大？然而，从平均资产回报率的相对稳定性可以看出后一种观点似乎更接近当前的发展趋势。

在过去五年里，150 家伊斯兰银行中超过 90%的银行的标准差小于 3.0，反映出了伊斯兰银行平均资产回报率的变化。在过去十年里，情况也是如此。下表中列出了在过去十年里所有伊斯兰银行平均资产回报率的标准差。

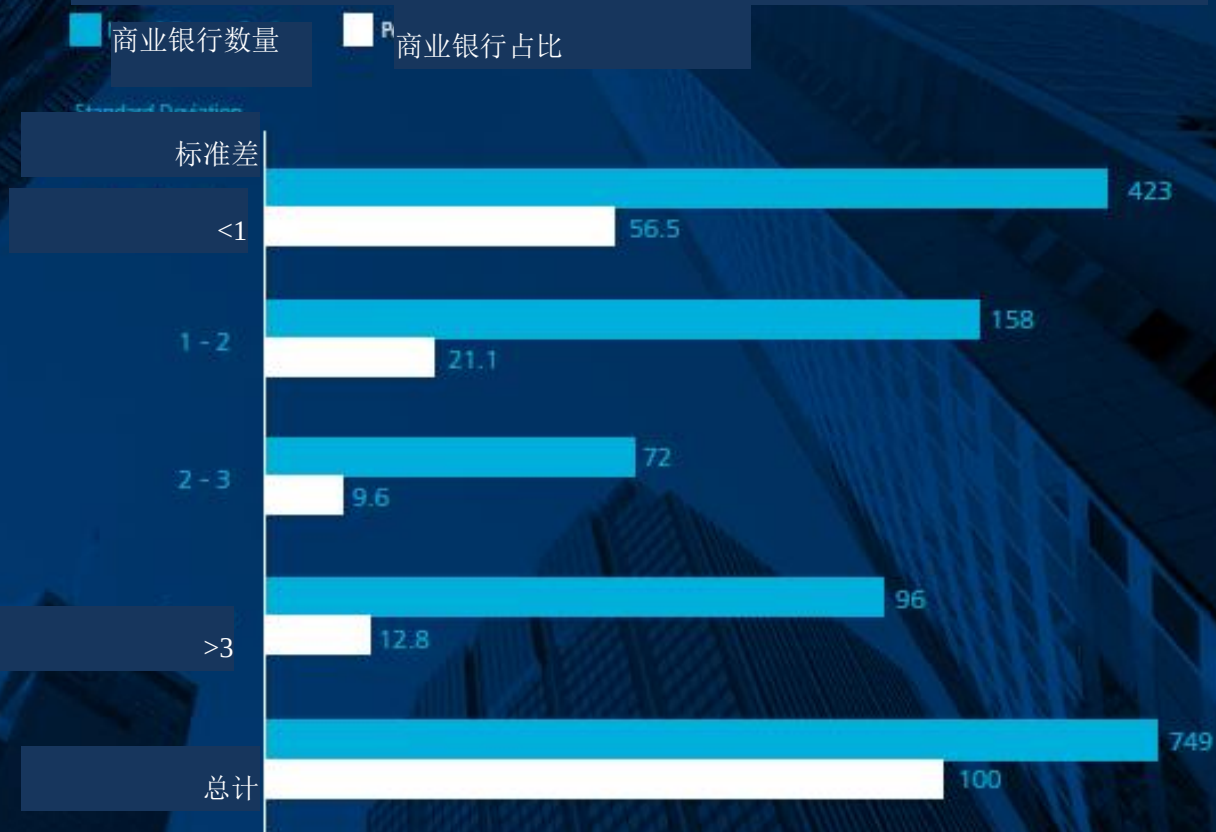
表 5.2 在过去十年里伊斯兰银行的平均资产回报率标准差



所有伊斯兰银行标准差的加权平均值为 1.08。

过去十年里商业银行平均资产回报率的变化可以作为基准,用来评估伊斯兰银行平均资产回报率的变化。在过去十六年里，在伊斯兰银行与其他商业银行竞争的国家，720 家商业银行中超过 92%的银行的标准差小于 5%。

表 5.3 近十年商业银行的平均资产回报率标准差



从伊斯兰银行的平均资产回报率长期处于稳定状态来看，伊斯兰银行平均资产回报率随时间的变化要小于其他商业银行的平均资产回报率。

资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

5.2 成本/收益比率

成本收益比趋势也可以反映伊斯兰银行平均资产回报率的相关信息。下表显示了伊斯兰银行在过去 10 年中成本收益比加权平均值的趋势。

表 5.4 过去 10 年的成本/收益比（%）

	伊斯兰银行		商业银行	
	数量	平均值	数量	平均值
最新可用年份	143	54.8	720	44.4
过去第 1 年	136	54.1	701	44.1
过去第 2 年	120	54.5	613	45.8
过去第 3 年	95	54.0	495	40.9
过去第 4 年	83	51.7	495	40.5
过去第 5 年	79	52.9	454	44.3
过去第 6 年	71	56.5	412	41.8
过去第 7 年	59	59.2	373	42.7
过去第 8 年	54	57.0	340	43.0
过去第 9 年	44	61.8	306	44.9
过去第 10 年	40	67.4	276	47.9

伊斯兰银行的成本收益比明显高于其他商业银行。但是，该趋势显示了比率存在下降迹象。比率的持续下降主要因为伊斯兰银行的平均资产回报率持续性地低于其他商业银行。

与其他商业银行通过各自标准差体现的比率变化相比，过去 10 年中伊斯兰银行的成本收益比变化显示，伊斯兰银行需要对成本收益比的波动进行管理，以稳定和提高平均资产回报率。下表中将伊斯兰银行及其他商业银行的成本收益比标准差进行了比较。

表 5.5 过去 10 年的成本收益比标准差

	伊斯兰银行		商业银行	
标准差	银行数量	银行占比 (%)	银行数量	银行占比 (%)
< 20	56	38	337	45
20~40	58	39	269	36
> 40	35	23	143	19
总计	149	100	749	100

5.3 不良贷款率

不良贷款在伊斯兰银行向其存款客户提供的融资总额中所占比率（通常被称为不良贷款率）的趋势是评估伊斯兰银行可持续性的重要因素。下表显示了不良贷款的趋势。

表 5.6 过去 5 年的平均不良贷款率

	伊斯兰银行		商业银行	
	银行数量	平均值	银行数量	平均值
最近年份上报的 银行数量	75	4.8	498	4.5
过去第 1 年	74	5.4	493	5.0
过去第 2 年	65	5.8	423	5.2
过去第 3 年	50	5.1	337	6.5
过去第 4 年	41	6.35	163	5.4
过去第 5 年	17	4.84	166	3.8

伊斯兰银行不良贷款率趋势堪比其他商业银行。平均而言，伊斯兰银行及其他商业银行的不良贷款数量相同。因此，与其他商业银行的贷款质量相比，伊斯兰银行在其金融业务质量方面并未面临不良情况。这事实上体现了伊斯兰银行的信誉。伊斯兰银行面临的困难在于确定能够与伊斯兰教教法相同存的担保和抵押品，且担保和抵押的实施能够符合伊斯兰教教法的要求。这对于伊斯

兰银行收回其投资、实现市场回报率方面存在严重的潜在问题。尽管如此，伊斯兰银行的追踪记录却优于其他商业银行基于利息之贷款的追踪记录，伊斯兰银行得益于其现有的法律体制。

不良贷款率随时间的变化是长期稳定性的一个重要指标，如下表所示。

表 5.7 过去 5 年的不良贷款率标准差

	伊斯兰银行		商业银行	
标准差	银行数量	银行占比(%)	银行数量	银行占比(%)
< 1.00	24	16	113	15
1.00 ~ 3.00	38	25	182	24
3.00 ~ 6.00	10	13	183	24
> 6.00	19	7	82	11
未知	59	39	190	25
总计	150	100	750	100

虽然在分析时间趋势时缺乏不良贷款率相关信息，但是在伊斯兰银行业长期稳定性方面，可用信息不能提供任何证据。

5.4 资本比率

银行持续发展的一个重要因素是其通过自身股权资本大幅吸收非预期损失的能力。该能力通过该银行的资本

比率体现。监管当局设置了资本占资产（根据风险作出调整后）的比率要求。根据《巴塞尔协议》，该比率需要大于 8%。伊斯兰银行过去 5 年的平均资本比率如下表 5.8 所示。

表 5.8 监管资本比率

年份	伊斯兰银行		商业银行	
	数量	平均值	数量	平均值
最新可用年度	88	16.3	443	16.0
过去第 1 年	85	16.0	475	17.2
过去第 2 年	73	17.1	401	16.9
过去第 3 年	57	17.3	345	17.5
过去第 4 年	52	19.1	314	17.3
过去第 5 年	42	19.6	272	15.2

5.5 净利差

净利差也称为“利率差”。由于伊斯兰银行对其投资或负债不按照利率差收取或支付利息，伊斯兰银行利率差的统计被称为净利差。伊斯兰银行净利差的趋势可显示伊斯兰银行利用客户存款及其他资金来源进行投资和融资决策的效益。

表 5.9 净利差（%）

年份	伊斯兰银行			商业银行		
	银行数量	平均值	银行数量	银行数量	平均值	存在净利率差负值的银行数量
最新可用年份	143	2.6	17	727	3.1	8
过去第 1 年	139	2.4	16	711	3.7	16
过去第 2 年	123	2.4	17	620	3.6	9
过去第 3 年	101	2.3	15	548	3.8	7
过去第 4 年	88	3.1	9	506	4.0	8
过去第 5 年	79	4.7	6	461	3.9	8

平均而言，虽然伊斯兰银行的净利差明显低于其他商业银行，但是其一直处于较稳定的水平。伊斯兰银行在维持净利差方面的困难也可以通过存在净利率差负值的伊斯兰银行的数量和比例得到证明。在通过配置其资金尤其是客户存款以实现更高收益方面存在困难。



5.6 核心业务的财务实力

下表显示了伊斯兰银行核心业务的时间趋势。

表 5.10 过去 5 年伊斯兰银行核心业务的财务实力

	资产(10 亿美元)	融资收益(10 亿 美元)	支付存款(10 亿 美元)	收益/支付比例
最新可用年份	1130	42.5	25.6	166
过去第 1 年	975	37.4	21.0	178
过去第 2 年	818	28.6	15.8	181
过去第 3 年	624	19.5	9.1	214
过去第 4 年	522	17.9	6.9	259
过去第 5 年	447	17.8	6.0	297
增长率 (%)	153	138	303	-44.5

很明显，伊斯兰银行从融资业务中获取的收益增长（近 5 年为 138%）慢于同期伊斯兰银行金融债务支付的增长（近 5 年为 303%）。从融资业务中所获收益占金融债务支付的比例从 5 年前的 297% 降至最近的 166%。从融资业务中所获收益的增长少于金融债务支付增长的一半。

对于该差距可能存在一种简单解释，即贷款客户似乎对伊斯兰银行的服务较为满意，而存款客户则不这样认为。存款客户的不满可能是基于伊斯兰教教法，也可能是基于经济/商业效益，或者兼而有之。

因此，伊斯兰银行的长期稳定性依赖于伊斯兰银行开发既能满足其存款客户的要求又能在竞争力方面逊色于其他商业银行之产品的能力。虽然无深层分析作为依据，但另一种解释可能是，伊斯兰银行只是勉强建立其信贷业务，而非像其他商业银行那样具有获取高收益并增加借贷的强大力量，同时商业银行的贷款利率可能会高于伊斯兰银行为增加其融资业务或其他业务而采用的利率。

这一点可以通过下表中商业银行相关的数据得到验证。

表 5.11 过去 5 年商业银行的核心财务实力

	资产（10 亿美元）	融资收益（10 亿美元）	支付存款（10 亿美元）	收益/支付比例
最新可用年份	4435	162.5	74.1	160
过去第 1 年	4156	163.8	78.1	155
过去第 2 年	3484	129.5	61.9	154
过去第 3 年	2879	108.1	54.2	147
过去第 4 年	2524	109.1	55.7	136
过去第 5 年	2291	104.8	58.5	179
增长率（%）	94	55	27	47.3

有两点显而易见。对于其他商业银行，从贷款利息收入比率到客户存款利息支付，表现出明显的增长趋势，但是伊斯兰银行则表现出大幅下降趋势。其二，其他商业银行贷款的利息收益为其存款利息支付的两倍，而融资业务收益仅不足其存款利息支付的一半。

据此可得出如下结论，为了长远发展，伊斯兰银行需要将更多精力放在其存款业务而非贷款业务上。



资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

5.7 净利率差随时间的变化趋势

伊斯兰银行净利差的横截面变化趋势如下表所示，并与其他商业银行进行了比较。

表 5.12 过去 10 年中伊斯兰银行净利率差随时间的变化趋势

标准差	伊斯兰银行		商业银行	
	银行数量	银行占比 (%)	银行数量	银行占比 (%)
< 20	86	57.3	423	56.5
2.00 ~ 4.00	42	28.0	209	27.9
4.00 ~ 6.00	7	10.0	89	11.9
> 6.00	15	4.7	28	3.7
总计	150	10.0	729	100

由近 10 年中净利率差的横截面变化趋势可见，伊斯兰银行的稳定状况与其他商业银行不相上下。

伊斯兰银行的时间变化趋势是按照伊斯兰银行近 10 年报告中净利率差的标准差进行衡量的，如下表 5.13 所示。



5.表 5.13 过去 5 年中伊斯兰银行净利差随时间的变化趋势

净利差	伊斯兰银行		商业银行	
	银行数量	%	银行数量	%
< 1.00	42	28.0	285	38.0
1.00 ~ 2.00	51	34.0	200	26.7
200 ~ 4.00	33	22.0	147	19.6
> 4.00	20	13.3	106	8.8
未知	4	2.7	12	1.6
总 计	150	10.0	750	100

与其他商业银行相比，伊斯兰银行的净息率差表明，其在投资分配（就债务而言）上操作并不如其他商业银行成功。然而，按绝对价值计算，伊斯兰银行依旧能通过进行投资来维持其作为持续经营的公司的盈利以及财务的稳定性和持续性。

A low-angle, upward-looking photograph of several tall skyscrapers in a city. The image is partially covered by a large, semi-transparent blue geometric shape that resembles a stylized 'Z' or a series of overlapping planes. The sky is a pale, overcast grey.

伊斯兰银行的发展，效益及稳定性

2014 年 DCIBF 年度报告



第六章 增长预测

假设当前伊斯兰银行的资产及股本增长可持续保持在全球水平即每年 22%，那么伊斯兰银行的资产总额在 2020 年将达到 4.5 万亿美元。但是该预测取决于伊斯兰银行业在此 10 年期间的增长率（保持当前增长状态、下降亦或增速）。答案部分取决于全球的经济前景。近些年，全球经济比较萧条。不过全球经济的复苏迹象显而易见。在 2013 年，全球经济明显增长。在未来几年中，银行业增长的机遇可能要好过过去几年。伊斯兰银行也将从全球经济复苏中获益，因此其增长率可能会高于当前的 22.5%。

虽然伊斯兰银行业的发展受全球经济前景的影响，但亚洲经济发展是影响伊斯兰银行业发展的一个更为重要的因素。有迹象表明，未来几年亚洲的经济增长率可能会高于发达世界。

伊斯兰银行所在地区大部分国家的人口增长率都高于 2%/每年，而世界其他国家的人口增长率为 1%/每年。根据伊斯兰发展银行年度报告，2013 年伊斯兰会议组织成员国的平均人口增长率为 2% 每年。假设世界穆斯林人口总数每年将增长 2%，这是合情合理的。这一趋势将使伊斯兰银行的客户每年至少增长 2%。

世界范围内穆斯林人口的经济状况在不断改善。根据伊斯兰发展银行年度报告，25 个伊斯兰会议组织成员国将达成千年发展目标，即将处在贫困线以下的人口数减少一半。虽然伊斯兰会议组织成员国的经济增长率在本 10 年的最初 3 年中比较缓慢，但所有 56 个成员国的国内生产总值年增长率均在 5% 左右，明显高于欧洲及北美国家。这反映出，在穆斯林人口占据较大比例的各国，穆斯林人口的经济状况总体上在提高。据此可以预计，这将对这些国家的银行业（包括伊斯兰银行及其他银行）发展产生积极的影响。

在评估伊斯兰银行业发展前景时，不容忽视的另一因素为伊斯兰银行业在穆斯林人口占据较大比例的各国中尚未开发的潜力。

当前，在伊斯兰银行和其他商业银行同时存在的双重银行系统的国家中，伊斯兰银行业资产仅为商业银行资产总量的 11.5%。在穆斯林人口占据较大比例的各国中，伊斯兰银行发展的潜力较大。如果伊斯兰银行业采取策略增加其当前的客户基数，其在该等国家中可获得快速增长。获得快速增长的一个重要前提是为伊斯兰银行业提供能够与传统银行业公平竞争的环境。

公平竞争的市场环境从其自身价值而言，也必不可少。

如果伊斯兰银行能够与传统银行业进行公平竞争，这也利于传统银行提高其效益。从伊斯兰银行业的角度出发，为其提供竞争优势存在几个主要特点。一个重要特点是伊斯兰金融理念的优势，这被监管当局视为其弱点。伊斯兰金融理念将为市场带来风险承担资本。目前，风险承担资本正在成为稀有商品，其对社会经济发展及增长的重要性与日俱增。因制度体系适应了无风险承担资本（有固定回报）的需要，同时成为风险承担资本进入金融市场的阻碍因素，所以伊斯兰银行暂且抑制该特点的进一步发展。自伊斯兰银行业兴起以来，其一直期待能够颁布相关制度，以有助于其运用自身基本理念获得发展。为有助于伊斯兰银行在提供风险承担资本时减少金融风险、信息成本和交易成本，需要进行制度革新。

通过穆斯林世界 2% 的人口年增长率以及 5% 的国内生产总值可以看出，伊斯兰银行业的发展潜力巨大，其全球增长率可能达到每年 25% 或以上（相比于其当前 22% 的增长率）。因此，到 2020 年，预计伊斯兰银行资产至少 5.5 万亿美元。假设其他传统银行业保持现在的增长趋势，再算上人口增长效应，那么到 2020 年，传统银行业资产将达到 24 万亿美元。到 2020 年，在伊斯兰银行业已开展业务的 30 个国家，伊斯兰银行业占商业银行业资产总额预计将达到 20%~25%（相比现在的市场份额为 11.5%）

再次说明，这些预测只适用于涉及商业银行业务的伊斯兰银行。在成熟的伊斯兰银行业务之外，还开展了很多伊斯兰金融业务。包括

- 1) 商业银行的“伊斯兰窗口”开展的伊斯兰金融业务
- 2) 专门的伊斯兰金融机构
- 3) 服务于伊斯兰教的政府性金融机构
- 4) 财务公司
- 5) 国家级发展银行或是跨国发展银行及其开发基金
- 6) 投资银行

此为不完全清单。特别指出，以上提到的预测仅为整个伊斯兰金融在当今世界开展业务的一部分。伊斯兰金融的其余部分可能是伊斯兰商业银行金融业务的好几倍。从获得的伊斯兰商业银行业的统计数据来看，从全球层面来看，伊斯兰金融（占商业银行业及更大范围）的当前水平可能为 3 万亿美元。

这是有利方面的预测。在不利方面，需谨记其发展仍所

限制。尤其是其增长的原始基数确实太低，而控制增长的条件并未发生改变。如果伊斯兰银行还不开始对其工作方法进行必要的变革，以增加其潜在客户基数，那么其将面对增长的放缓。现有的伊斯兰银行已经发出增长放缓的信号。在当前的情况下，因为大多数伊斯兰银行成立时间不长，而且很多银行尚未定期报告所有的统计数据，其增长动态只能窥其一二。在当前的情况下，因为大多数伊斯兰银行成立时间不长，而且很多银行尚未定期报告所有的统计数据，其增长动态只能窥其一二。大多数银行的可获得近五年的时序数据，显示上一年的增长率较之前五年的年增长率有所下降。尤其是大中型银行。

基于这样的事实，之前预测的增长有可能出现下降趋势。下行预测是基于假设每年 15% 的增长率。截至当前十年末，即在 2020 年时，下行预测伊斯兰银行业规模为 4 万亿。

6.1 伊斯兰银行业网点的扩张

上述预测是基于现有的超过 150 多家伊斯兰商业银行，从突尼斯到印度尼西亚共遍及 30 多个国家，得出的。还有超过 30 多个国家及周边地区，居住有大量穆斯林人口，正期待着伊斯兰银行业的入驻。上述这些国家决定何时满足当地伊斯兰人群的这一需求仅仅只是国策问题而已。例如，哈萨克斯坦正在重建其现有的伊斯兰银行，以促进伊斯兰银行业在该地区蓬勃发展。摩洛哥

议会已通过了《伊斯兰银行业法》，为伊斯兰银行在该地区的建立做准备。另外，即使是在伊斯兰银行业已成功取得认可的国家，还是有催生大量新生伊斯兰银行机构的潜力。

因此，这两大潜在客户源将有利于伊斯兰银行业务网点发展到遍及世界各地。

A) 新生伊斯兰银行机构入驻业已存在伊斯兰银行的国家 and 地区。

B) 将伊斯兰银行业务引入现并未建立伊斯兰银行，但是其穆斯林人口占比相当大的国家和地区，在这里能在潜移默化中推动伊斯兰银行的成立。

第一章中已阐明，过去三年中银行业务的增长很大一部分是来源于 2010 年~2013 年新伊斯兰银行的成立。在 2010 年~2013 年，共有 45 家新伊斯兰银行成立，带动了 2.76 亿美元的收益。根据这一点，因此可以推断出，未来 7 年内，新生伊斯兰银行可能带来 6 亿美元的收益。

下表显示的国家是选择伊斯兰银行业务已经存续且盈利的国家，并因为有大量伊斯兰人口，所以伊斯兰银行业务有很大发展潜力。

表 6.1 伊斯兰银行业务网点有巨大扩张潜力的国家

	人口数量（百 万）	现有伊斯兰银 行数量	伊斯兰银行业 的资产（10 亿 美元）	伊斯兰银行资 产占有所有银行 资产的比例 （%）	伊斯兰银行的 股权（10 亿美 元）	伊斯兰银行 中，净收益占 股权的比例 （%）
孟加拉国	155	6	14	16	0.97	13.4
埃及	79	2	9	10	1.22	13.1
印度尼西亚	246	10	14	7	0.58	20.7
伊朗	75	16	444	100	32.9	13.5
马来西亚	29	16	132	20	6.82	11.4
土耳其	75	4	43	6	4.01	12.2

此外，现在还有伊斯兰银行没有入驻的国家，但是由于伊斯兰人口占比大，所以未来对伊斯兰银行的将有极大需求。
下表 6.2 确定如下国家。

所有这些国家都是伊斯兰会议组织和伊斯兰发展银行的成员，因此熟知并认可伊斯兰银行业的概念。伊斯兰银行业还未开发在中亚地区和非洲的大部分地区的业务，但该地区吸引了准备投资伊斯兰银行业的投资者的注意。本报告开篇呈现的世界地图展示了伊斯兰银行业在未来数年内的扩张潜力。

综合考虑所有因素，伊斯兰银行业的实际发展水平很可能会超过在本章开头所作的预测。

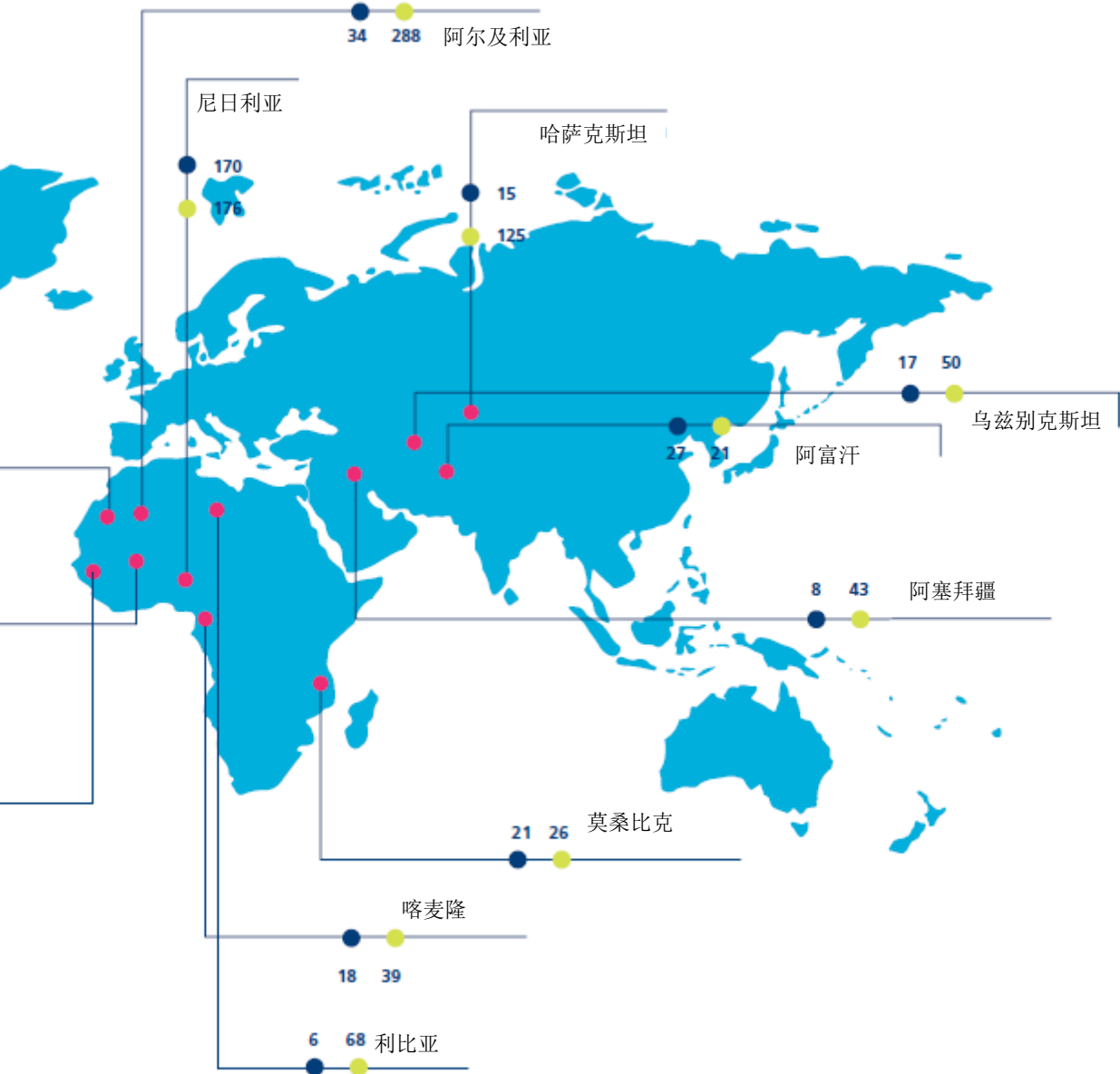
因为缺少制度保障，伊斯兰银行业的潜力大部分仍未被开发出来。为伊斯兰银行的网点的扩张提供有效支持的一个重要机构就是伊斯兰银行之行（BIB），此机构不仅为伊斯兰银行的成立提供技术支持，代表伊斯兰银行游说决策者，而且随时准备为成立初期需要财政支持和保障的提供帮助（幼稚工业保护论）。如果伊斯兰发展银行不足以担当重任时，则由一群穆斯林国家自发调动资金组建“伊斯兰银行之行”。



资料来源：根据 Bankscope 数据计算所得

表 6.2

伊斯兰人口占比大, 但还未有正式开通伊斯兰银行业务的国家



资料来源: 根据 Bankscope 数据计算所得

资料来源：

第七章 研究和政策视角

以下发布的调查结果和政策问题是基于之前几章所做的分析。

01

小型的伊斯兰银行为满足当地伊斯兰银行服务需求已呈现出其灵活性和开放性。但是, 在伊斯兰银行业的推广和取得成就的过程中, 就小型银行所起到的作用还有数点问题。问题一就是伊斯兰小型银行如何进入对其限制比其他商业银行更严格的市场。这一点通过新的小型伊斯兰银行的成立与新的小型传统银行的成立之间的对比可以反映出来。因为本次报告重点关注实行双重银行系统的国家中的伊斯兰银行业, 即在这些国家中, 伊斯兰银行同其它商业银行同共存。

02

在同样的监管体制下, 于监管环境范围中存在妨碍伊斯兰银行进入市场的约束条件。鉴于传统银行业限定了国家的整个金融体系, 监管环境更多的是关注传统银行业的发展。前几章就业绩指标和增长指标的分析反映出小型伊斯兰银行缺乏公平竞争环境。2/3 排名靠后的伊斯兰银行(在 150 家伊斯兰银行中按照资产总额排名)现在资产占比不足伊斯兰银行业总资产的 10%。在三年前, 2/3 排名靠后的伊斯兰银行(106 家的总资产排名)资产占比同样不足伊斯兰银行业总资产的 10%。排名靠后的伊斯兰银行中的半数, 现在其在整个伊斯兰银行业只占到 3% 的市场份额。三年前也是同样如此。相比之下, 资产排名靠前 10% 的伊斯兰银行现今的市场份额占到 60%, 这和 3 年前, 排名靠前 10% 的伊斯兰银行的市场份额占比一样。考虑到几项风险因素, 这种把鸡蛋都放在一个篮子里的做法已使整个伊斯兰金融体系危如累卵。寻求全球化战略, 发展结构和规模均衡的伊斯兰银行符合伊斯兰银行业的利益。

03

小型伊斯兰银行业务的成功得益于其能够取得更为多的潜在客户的能力。鉴于对伊斯兰银行有巨大潜在需求的国家为资本匮乏的国家, 小型伊斯兰银行的出现在满足这些国家人民对伊斯兰银行业务需求的情况下有着更大的经济意义。要使伊斯兰银行业的不断扩张来满足人们对其的需求, 需要制定金融体系下的必要的规定和激励措施来为小型伊斯兰银行的推广提供鼓励性环境。

04

尽管本报告并未就伊斯兰银行业面临的全球性伊斯兰教教法相关风险进行具体讨论, 但不难想象伊斯兰银行业能力高度集中于几家银行将导致整个伊斯兰银行业市场面对伊斯兰教教法的相关风险。这里也不乏反对伊斯兰银行业务与伊斯兰教教法相兼容的声音。如果反对

声音占上风, 高级伊斯兰银行将面临信任赤字, 这不仅影响高级伊斯兰银行的发展, 也将对小型银行产生影响。同时, 努力将伊斯兰教教法及其透明化的运用标准化, 小型银行发挥的作用越来越重要将会促使伊斯兰银行业更加稳定以及可持续的发展。

05

然而, 小型伊斯兰银行的效益和稳健性的仍是一件值得关注的事。为增加伊斯兰银行业的效益和增强稳健性, 促使其能够更有效的同传统银行业进行竞争, 人们总是认为小型银行应当合并成为一个大的伊斯兰银行这样才能在伊斯兰银行业的推广中发挥更有效的作用。针对本报告中关于小型银行业绩的讨论部分, 有必要进行综合性的研究调查以便了解小型伊斯兰银行的积极与负面两方面的绩效, 为伊斯兰银行业的推广采取统一的政策和策略。

06

伊斯兰银行业务的差别在于为满足人们不同的融资需求推出的不同产品。并没有足够的统计数据来理解作为替代以利息为基础融资模式的伊斯兰教不同融资模式的经济状况。众所周知, 伊斯兰银行很大程度上依赖以利息为基础的融资模式。对加价制贸易, 现金融资以及租赁和抵押等融资模式的较大依赖将会损害伊斯兰银行信徒的情感和宗教信仰。这一点将对伊斯兰银行业的未来发展前景提出严峻挑战。第六章明确阐述了伊斯兰银行在投资方面的增长不如其在负债业务上的增长。这就意味着, 融资人并不像存款人一样适应伊斯兰银行的融资方式。这就需要伊斯兰银行家提供使用不同的产品对其资产方面的影响的统计数据, 这样可以使人们更好的了解伊斯兰银行产品的经济状况。专家学者可以帮助伊斯兰银行家确定需要披露的该方面的统计数据。

07

作为在全球范围内与其它商业银行竞争的长期战略, 一些伊斯兰银行同样认识到要吸取非穆斯林客户。这可能是起因于伊斯兰银行方面就其面对的伊斯兰教教法的相关风险的见解。伊斯兰教法学的多样性可以帮助管理该风险。伊斯兰银行需要从非穆斯林群体中寻找客户。融资收益持续下滑趋势(参见表 5.9)也要求伊斯兰银行从穆斯林群体之外寻找客户。担心之一就反映在一些伊斯兰银行担心其银行将“伊斯兰”“品牌化”。他们担心银行名字中的“伊斯兰”这个词会让非穆斯林群体回避伊斯兰银行。几家伊斯兰银行已经这样做了。(去掉“伊斯兰”这个词)土耳其从一开始就将其伊斯兰银行称之

为参与银行。

08

命名为“伊斯兰银行”是否会成为伊斯兰银行业的扩张的阻碍？是，也不是。这需要实践的检验。这是在全球金融市场竞争的整体战略定位问题。毫无疑问，“伊斯兰银行”这一名称会吸引伊斯兰教信徒，但是否会阻碍其吸收非穆斯林成为其客户还有待进一步研究。名字可能是、也可能不是吸收非穆斯林客户的问题，但是取这个名字是为了吸取整个的潜在客户。

09

名字可能不是伊斯兰银行品牌化必要的重要因素，而改名也不一定能更有效地吸取多元化的客户。伊斯兰银行不得不发掘相关的卖点来吸引客户，无关信仰、种族或教义。这个问题有待于专家学者和实际从业者的调查研究。通过调查伊斯兰银行的概念和经营理念来找出作为卖点的特色。对于卖点的调查是一项精确的调查，应即刻予以关注。

10

伊斯兰银行可以通过关注如何呈现规划其业务来实现品牌价值。品牌化更多地依赖于其提供的产品以及产品的经济学。伊斯兰银行并不会提供其产品资产方面的本质和经济学信息。伊斯兰银行品牌大量推广加价制和现金融资产品会使其更像传统银行产品，区别更显得只是档案上的不同。这一因素可能会导致潜在客户不会将其传统银行的账户转到伊斯兰银行。伊斯兰银行为解决其潜在客户的所有需求而推介的产品的局限性将会对伊斯兰银行管理及对应资产和负债的到期日造成麻烦。

11

相对于伊斯兰银行存款的增长来讲，融资的慢速增长反射着这样一个事实，伊斯兰银行将成为其自身成功的牺牲品。融资与存款的占比下降可能会对伊斯兰银行的增长施加限制。由于增长的低基数的初始效应快速下滑，融资速度放缓，都将有损存款回报率，造成伊斯兰银行很难与其它商业银行进行竞争。伊斯兰银行应优先使其融资政策更具吸引力，这样不仅能从其他商业银行吸取客户，还能从伊斯兰教信徒群体中为伊斯兰银行开发新的存款及存款人。伊斯兰银行只有加快融资才能抵偿基数较小引起的损伤效应。

12

伊斯兰银行现行的制度体系是促进和保护以利息为基础的金融体系的一种体系。此体系区别于任何备用的金融体系。

需要对开发恰当的制度体系（包括监管机制）加以研究，以帮助并鼓励伊斯兰银行体系控制风险承担资本的供需。本报告讨论了在国家层面以及全球层面建立“伊斯兰银行之行”的需要，将提供

- a. 为伊斯兰银行提供量身定制的监管体系及必要的保护促进措施，保证伊斯兰银行忠实客户的利益

- b. 提供研究型的指导，开发和创造伊斯兰产品，这些产品将为其提供超越其他商业银行的竞争优势，这些竞争优势不仅仅从基于经济学和信仰的基础上的。

- c. 为其产品和运营中潜在的伊斯兰教法学的的应用和申报的透明化提供标准，这一点将作为经济危机情况下的终极手段使用。

13

伊斯兰银行对人力资源需求在高等教育的不同论坛及教育机构放在突出位置，要求授予伊斯兰银行和金融领域的证书文凭学位的人才。但是其无法达到伊斯兰金融机构的整体要求，尤其是无法满足伊斯兰银行机构的需求。这些机构继续从享有国际声誉的研究院招聘能胜任传统学术项目的专业人才。鉴于伊斯兰金融机构不得不在当前的金融环境下运作，因此他们需要精通传统金融系统方法和流程的人才。伊斯兰金融知识是金融机构认为其员工可以很容易学会的知识。迪拜·伊斯兰银行金融中心将成立伊斯兰金融教学机构，解决伊斯兰银行业和金融业的人力资本开发问题。

14

伊斯兰银行需要建立备用数据库，这样专家学者和实际从业者可以从其自身角度来分析伊斯兰银行的业绩和其他方面。专家学者和利益相关者经常考虑怎样评估伊斯兰银行业取得的成绩。从获得的必要统计数据中可以看出，所取得的成就与目标和规模有关。其为提供伊斯兰银行专业数据库已进行相关努力，但是其按照正常经营模式收集并编纂 Bankscope 数据库提供的统计数据。建立一个明确提出伊斯兰银行业的本质和经营理念的数据库势在必行。



附表

统计附录表 A.2 世界各地伊斯兰银行核心业务的经济学研究。

Part 1

	最近一年总 资产	最近一年总 贷款	三年前总贷 款	最近一年客户 存款	三年前客户 存款	最近一年融 资金额	三年前融资 金额	最近一年客 户存款费用	三年前客户 存款费用
阿联酋银行	30,847,760	16,512,975	16,372,525	21,527,733	17,276,269	911,749	877,250	286,943	390,905
	28,089,993	17,728,686	13,677,141	20,564,656	15,371,627	993,084	940,231	172,417	284,547
	10,828,863	6,728,958	4,206,399	7,867,365	6,595,752	313,465	n.a.	104,398	n.a.
	10,539,224	7,622,355	4,229,353	7,672,784	4,931,082	416,011	281,198	135,303	140,885
	6,304,016	4,294,023	3,669,081	5,081,960	3,488,169	184,806	n.a.	73,764	n.a.
	5,917,468	3,506,875	2,672,512	3,240,572	2,825,895	188,673	197,359	34,118	76,705
	3,572,988	2,329,231	1,702,437	2,935,929	1,433,764	167,733	111,123	n.a.	n.a.
	2,282,151	2,206,562	2,592,757	n.a.	402,723	125,337	146,086	n.a.	0
	1,931,273	1,604,221	472,103	1,491,926	550,633	70,715	n.a.	22,083	n.a.
孟加拉	2,054,080	1,470,467	n.a.	1,779,136	n.a.	209,559	n.a.	180,358	n.a.
	1,848,313	1,335,636	n.a.	1,474,319	n.a.	n.a.	n.a.	117,671	n.a.
	1,590,071	1,104,467	518,452	1,043,754	502,138	152,246	48,802	124,848	34,417
	1,570,255	1,162,064	n.a.	1,226,846	n.a.	144,165	n.a.	133,613	n.a.
巴林	20,967,600	13,375,300	10,391,200	16,648,600	13,146,300	1,402,300	1,045,300	n.a.	n.a.
	4,162,500	1,621,277	1,739,362	1,004,787	647,872	105,585	127,394	n.a.	n.a.
	3,718,300	512,000	326,200	363,400	236,500	n.a.	54,300	n.a.	n.a.
	2,894,415	1,053,989	532,713	1,810,372	1,366,489	69,415	67,553	45,745	39,096
	2,421,011	1,255,319	1,786,968	1,923,936	1,813,032	97,074	88,032	29,521	47,074
	1,635,546	207,241	n.a.	168,347	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	1,442,133	717,979	540,452	827,053	556,245	48,718	42,798	n.a.	n.a.
	1,001,700	915,700	844,100	47,800	10,400	17,700	8,500	n.a.	10,700
	907,900	n.a.	77,100	2,200	265,000	n.a.	700	n.a.	n.a.
	628,600	55,600	236,000	217,600	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
文莱达鲁萨 兰	5,024,265	2,283,700	1,933,591	3,610,652	2,814,628	n.a.	n.a.	n.a.	12,771
埃及	6,514,773	770,557	3,605,453	5,912,508	4,649,194	49,146	237,882	262,540	n.a.
英国	2,660,815	1,187,846	885,177	2,284,505	1,831,903	99,386	74,552	133,197	98,970
	2,031,889	1,344,107	705,232	508,119	37,966	n.a.	n.a.	15,884	n.a.
	606,061	1,318	4,853	527,668	293,989	13,834	4,853	6,917	2,818
印度尼西亚	5,247,794	4,117,884	2,648,704	747,833	3,189,964	412,471	264,763	173,019	129,205
	4,487,161	3,413,923	1,702,046	516,457	279,657	357,068	178,857	n.a.	n.a.
	1,427,591	1,150,857	614,737	258,553	640,963	126,056	n.a.	n.a.	n.a.
	1,206,703	796,493	376,362	n.a.	n.a.	70,063	46,453	n.a.	n.a.
	844,356	642,562	n.a.	172,112	n.a.	101,434	n.a.	n.a.	n.a.
伊拉克	884,905	1,801	270	253,769	216,849	755	4,439	n.a.	n.a.
	611,807	247,890	n.a.	264,080	n.a.	29,938	n.a.	n.a.	n.a.
伊朗	96,532,087	57,588,637	28,033,079	67,383,034	35,658,709	4,202,667	3,097,770	3,792,798	2,196,020
	57,003,356	35,630,825	20,631,850	37,074,265	17,813,060	2,263,039	n.a.	2,470,204	n.a.
	54,528,128	46,208,040	15,826,308	16,277,425	11,395,468	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	50,706,117	28,879,690	26,420,899	33,442,740	25,758,364	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	50,142,324	29,328,744	2,238,340	37,416,133	24,282,579	4,169,005	1,645,630	3,889,225	1,768,260
	30,139,400	20,789,600	n.a.	23,633,500	n.a.	3,965,600	n.a.	3,351,300	n.a.
	30,063,042	18,658,279	14,887,500	22,146,109	15,496,370	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	25,879,951	13,959,339	7,428,830	17,097,643	10,218,970	718	1,610	n.a.	n.a.
	25,370,043	16,246,862	12,217,126	15,479,171	10,378,916	n.a.	n.a.	827,960	523,374
	11,803,776	9,119,453	5,937,120	3,086,248	1,182,510	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	11,283,335	8,912,030	n.a.	9,360,687	n.a.	1,669,299	n.a.	1,321,360	n.a.
	10,837,868	6,454,338	3,403,244	7,995,726	3,890,641	919,268	544,871	888,786	501,125
	9,871,292	6,734,960	3,915,010	8,048,448	5,030,157	n.a.	n.a.	345,572	16,235
	8,024,217	4,727,651	3,066,080	3,188,214	1,420,770	n.a.	189,410	n.a.	27,230
	6,315,230	3,712,857	2,349,678	4,025,125	2,764,376	709,031	506,465	525,158	380,163
	3,939,306	2,757,835	797,717	2,720,035	759,774	497,763	n.a.	327,476	n.a.

伊斯兰银行的发展, 效益及
稳定性

2014 年 DCIBF 年度报告

DCIBF ANNUAL REP

统计附录表 A.1 世界主要伊斯兰银行的规模和收入。

Part 1

	最近一年总 资产	三年前总资 产	最近一年 股权	三年前股 权	最近一年 纯收益	三年前纯 收益	最近一年 总资本	三年前总 资本	最近一年 第一级资 本	三年前第 一级资本 本
阿联酋银行	30,847,760	24,474,962	4,449,884	2,797,304	467,801	152,294	3,799,755	3,826,167	3,862,873	2,823,608
	28,089,993	20,492,199	3,559,945	2,208,496	394,881	278,693	3,560,953	2,701,702	3,467,665	2,197,005
	10,828,863	8,916,678	1,132,063	797,059	37,985	16,147	1,414,023	1,067,012	1,128,468	772,417
	10,539,224	7,023,172	1,071,123	536,174	120,300	35,698	1,151,913	542,573	1,084,411	513,220
	6,304,016	4,953,764	665,296	519,891	69,544	-151,967	838,557	723,948	663,635	519,265
	5,917,468	4,538,380	1,235,099	1,184,152	83,622	72,566	1,254,540	1,137,454	1,241,253	1,124,520
	3,572,988	2,576,882	516,433	542,873	-60,749	82,478	n.a.	479,156	n.a.	499,986
	2,282,151	2,775,548	648,142	605,909	28,291	7,107	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	1,931,273	880,681	282,914	274,173	2,886	1,089	296,773	274,799	288,142	274,227
孟加拉	2,054,080	n.a.	85,056	n.a.	9,987	n.a.	122,117	n.a.	78,902	n.a.
	1,848,313	n.a.	175,964	n.a.	24,363	n.a.	185,407	n.a.	163,721	n.a.
	1,590,071	758,993	142,665	59,306	16,104	9,047	149,612	66,129	128,743	59,347
	1,570,255	n.a.	143,977	n.a.	16,796	n.a.	161,106	n.a.	143,976	n.a.
巴林	20,967,600	15,878,300	1,983,400	1,816,600	257,800	193,200	n.a.	1,795,400	n.a.	1,698,700
	4,162,500	3,847,606	978,192	957,979	15,160	19,681	761,968	672,074	649,734	573,404
	3,718,300	5,137,400	1,117,500	1,429,800	50,200	362,200	1,006,600	1,104,400	1,006,600	1,104,400
	2,894,415	2,278,192	654,521	536,968	32,979	19,415	498,936	459,574	498,936	459,574
	2,421,011	2,488,564	207,713	266,223	16,223	-105,585	190,691	n.a.	162,234	n.a.
	1,635,546	n.a.	165,238	n.a.	918	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	1,442,133	1,114,936	265,987	314,250	-51,088	-17,375	268,104	n.a.	261,519	n.a.
	1,001,700	1,241,100	248,400	219,800	12,200	2,100	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	907,900	1,018,200	524,800	116,300	6,300	-349,400	523,900	204,800	523,900	204,700
	628,600	727,900	248,600	202,400	4,700	-229,500	65,400	122,700	65,400	105,300
文莱达鲁萨 兰	5,024,265	3,767,802	894,588	689,474	89,813	50,929	878,673	696,285	852,675	675,851
埃及	6,514,773	5,053,676	418,923	287,541	100,274	22,610	300,157	282,810	232,900	231,307
英国	2,660,815	2,120,868	163,106	131,826	21,536	22,464	166,865	n.a.	148,469	n.a.
	2,031,889	1,114,487	399,840	386,650	7,106	5,507	315,934	331,949	396,901	387,541
	606,061	341,578	40,020	41,014	-9,387	-12,680	40,184	41,641	39,196	40,388
印度尼西亚	5,247,794	3,612,710	398,884	224,738	53,429	46,549	438,502	1,179	360,261	938
	4,487,161	2,380,247	352,047	194,550	39,035	19,008	487,587	230,597	331,545	183,228
	1,427,591	762,585	139,314	106,217	10,633	1,223	144,811	110,700	134,228	105,606
	1,206,703	711,258	107,037	116,945	9,637	4,061	112,019	117,615	103,553	113,353
	844,356	n.a.	64,169	n.a.	19,118	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
伊拉克	884,905	303,408	334,533	66,610	34,353	13,306	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	611,807	n.a.	279,484	n.a.	29,905	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
伊朗	96,532,087	55,907,299	4,613,564	2,183,130	1,236,468	366,650	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	57,003,356	39,430,997	4,425,967	3,990,802	193,440	289,117	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	54,528,128	19,310,981	3,019,670	1,132,986	197,492	217,132	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	50,706,117	41,294,740	2,935,971	2,784,764	410,359	250,403	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	50,142,324	38,348,669	2,963,442	2,209,590	502,219	335,370	3,113,442	2,297,450	n.a.	1,235,760
	30,139,400	n.a.	2,236,400	n.a.	650,300	n.a.	2,501,200	n.a.	2,236,400	n.a.
	30,063,042	22,273,629	515,962	1,293,670	30,677	9,260	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	25,879,951	12,439,090	4,289,617	1,344,530	1,105,856	329,840	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	25,370,043	18,444,007	1,371,109	896,649	5,770	3,715	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	11,803,776	8,423,900	2,213,344	2,609,390	39,013	46,580	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	11,283,335	n.a.	730,857	n.a.	226,635	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	10,837,868	4,932,700	731,827	287,773	107,634	72,734	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	9,871,292	5,781,498	930,749	149,024	23,288	12,564	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	8,024,217	4,788,520	2,417,268	2,069,500	49,470	63,860	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	6,315,230	3,761,823	999,603	415,116	238,114	166,024	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	3,939,306	1,307,039	457,719	447,188	85,206	50,875	496,643	n.a.	n.a.	n.a.

统计附录表 A.1 世界主要伊斯兰银行的规模和收入.

Part 2

	最近一年总资产	三年前总资产	最近一年股权	三年前股权	最近一年纯收入	三年前纯收入	最近一年总资本	三年前总资本	最近一年第一级资本	三年前第一级资本
约旦	4,621,972	3,667,183	361,268	273,521	63,521	40,986	326,901	249,859	320,282	n.a.
	1,653,803	1,465,916	142,113	165,634	16,197	3,662	141,408	162,113	n.a.	157,465
	744,313	n.a.	182,134	n.a.	2,071	n.a.	175	n.a.	172	n.a.
科威特	57,233,332	44,720,244	6,926,596	5,594,441	528,723	255,880	6,953,546	5,069,494	6,869,149	5,045,260
	7,773,049	4,691,019	955,674	855,666	45,035	21,383	710,284	807,912	710,284	814,683
	5,331,206	n.a.	806,383	n.a.	46,809	n.a.	734,752	n.a.	652,128	n.a.
	3,384,589	3,668,811	711,994	1,292,108	-61,018	326,485	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	2,292,190	1,179,705	720,711	372,138	-478,731	115,515	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	1,693,870	2,042,125	188,881	463,004	-80,898	95,238	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
马来西亚	38,109,616	n.a.	1,961,176	n.a.	319,762	n.a.	2,050,861	n.a.	1,759,257	n.a.
	15,061,155	11,687,495	813,927	434,139	111,400	97,866	908,212	499,583	660,808	384,171
	13,046,290	n.a.	1,013,805	n.a.	148,012	n.a.	1,091,086	n.a.	1,006,308	n.a.
	10,524,591	n.a.	688,651	n.a.	83,600	n.a.	1,062,360	n.a.	688,166	n.a.
	10,505,135	n.a.	789,700	n.a.	108,792	n.a.	796,831	n.a.	758,251	n.a.
	8,373,835	n.a.	553,804	n.a.	50,976	n.a.	578,786	n.a.	551,875	n.a.
	6,836,086	n.a.	425,578	n.a.	71,323	n.a.	542,048	n.a.	423,974	n.a.
	6,137,892	n.a.	534,068	n.a.	46,382	n.a.	657,090	n.a.	530,151	n.a.
	4,438,336	n.a.	358,799	n.a.	43,882	n.a.	379,674	n.a.	356,636	n.a.
	3,757,855	n.a.	214,871	n.a.	18,041	n.a.	219,991	n.a.	213,957	n.a.
	3,085,693	1,396,270	181,380	95,508	32,759	7,719	227,030	143,376	169,557	92,168
	2,880,055	n.a.	484,413	n.a.	29,773	n.a.	496,998	n.a.	410,910	n.a.
	2,499,101	1,320,448	167,515	143,408	14,719	15,405	181,716	123,626	149,840	123,626
	2,286,990	n.a.	233,071	n.a.	4,512	n.a.	234,444	n.a.	206,782	n.a.
	2,209,843	n.a.	191,873	n.a.	18,035	n.a.	200,615	n.a.	174,518	n.a.
	918,983	n.a.	154,247	n.a.	-2,342	n.a.	158,098	n.a.	154,107	n.a.
巴基斯坦	3,120,088	n.a.	178,970	n.a.	37,442	n.a.	182,258	n.a.	166,515	n.a.
	830,442	708,939	55,340	71,392	-390	-12,129	56,494	62,124	45,315	61,922
	763,181	405,781	57,371	56,020	4,280	-5,739	56,162	54,035	55,683	53,568
	653,729	419,742	70,697	71,684	3,559	2,690	67,144	66,037	66,212	65,270
	505,205	n.a.	50,731	n.a.	-10,721	n.a.	49,695	n.a.	48,956	n.a.
卡塔尔	21,251,155	14,251,979	3,756,236	2,558,159	364,176	346,758	2,669,478	1,790,522	2,534,231	1,790,522
	18,282,309	9,528,407	2,940,769	1,957,912	477,775	332,775	2,070,769	1,765,879	2,070,769	1,758,626
	9,456,457	4,994,204	1,459,863	1,048,709	206,126	153,516	1,177,033	854,341	1,112,006	824,808
沙特阿拉伯	74,632,191	49,290,909	10,241,227	8,084,747	1,983,467	1,805,600	10,853,734	8,508,560	10,241,227	6,279,200
	9,686,214	5,631,120	1,360,240	827,467	194,453	24,613	1,453,760	844,267	1,360,240	802,827
苏丹	1,431,340	1,625,322	196,124	237,391	26,683	24,533	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	1,237,116	1,372,502	103,474	105,906	39,373	42,378	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	694,500	750,156	77,340	99,384	17,693	28,529	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
叙利亚	1,135,950	1,391,814	122,293	113,365	7,747	5,847	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
突尼斯	759,900	597,100	95,900	91,200	6,600	13,100	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
土耳其	13,062,269	9,512,097	1,222,138	1,322,620	84,009	170,716	1,447,355	1,278,285	1,189,668	1,230,717
	11,985,079	6,224,787	1,132,153	827,721	169,074	109,162	1,264,113	819,197	1,042,934	792,814
	11,725,065	n.a.	1,206,479	n.a.	154,363	n.a.	1,169,462	n.a.	1,124,674	n.a.
	8,059,429	5,454,033	700,903	553,192	113,009	86,968	869,827	545,157	632,316	522,036
也门	2,094,621	1,659,126	284,512	267,211	11,633	7,137	175	191	170	185
	836,084	732,322	50,513	35,843	2,739	2,738	n.a.	38,443	n.a.	35,660

Note: The banks with asset base greater than \$500 only have been included in this table. Banks that have been excluded from this

table numbered 41 and their assets accounted for less than 4 percent of global assets of Islamic banks.

大型伊斯兰银行（资产基础 5000000000 美元及以上）附录表

阿联酋	最近一年总资产	三年前总资产	一年前存款和短期基金	两年前存款和短期基金	最近一年股权	三年前股权
	30,847,760	24,474,962	20,457,045	18,740,286	4,449,884	2,797,304
	28,089,993	20,492,199	17,552,076	15,548,863	3,559,945	2,208,496
	10,828,863	8,916,678	7,814,078	5,029,026	1,132,063	797,059
	10,539,224	7,023,172	7,474,009	6,685,800	1,071,123	536,174
	6,304,016	4,953,764	4,038,611	3,942,900	665,296	519,891
	5,917,468	4,538,380	3,214,350	3,076,869	1,235,099	1,184,152
孟加拉	6,914,080	n.a.	n.a.	n.a.	563,199	n.a.
巴林	20,967,600	15,878,300	16,397,700	14,679,700	1,983,400	1,816,600
文莱达鲁萨兰	5,024,265	3,767,802	4,009,399	3,843,008	894,588	689,474
印度尼西亚	5,247,794	3,612,710	4,939,099	4,779,084	398,884	224,738
伊朗	96,532,087	55,907,299	53,751,639	51,185,840	4,613,564	2,183,130
	57,003,356	39,430,997	48,703,414	38,023,770	4,425,967	3,990,802
	54,528,128	19,310,981	34,037,212	21,237,454	3,019,670	1,132,986
	50,706,117	41,294,740	44,457,106	40,103,999	2,935,971	2,784,764
	50,142,324	38,348,669	35,174,470	35,306,445	2,963,442	2,209,590
	30,139,400	n.a.	21,918,800	19,076,900	2,236,400	n.a.
	30,063,042	22,273,629	22,351,851	20,977,882	515,962	1,293,670
	25,879,951	12,439,090	14,044,731	13,408,187	4,289,617	1,344,530
	25,370,043	18,444,007	20,828,404	18,334,508	1,371,109	896,649
	11,803,776	8,423,900	5,045,587	5,082,497	2,213,344	2,609,390
	11,283,335	n.a.	9,175,998	n.a.	730,857	n.a.
	10,837,868	4,932,700	7,606,037	6,691,824	731,827	287,773
	9,871,292	5,781,498	8,000,284	6,146,231	930,749	149,024
	8,024,217	4,788,520	3,441,101	3,749,876	2,417,268	2,069,500
	6,315,230	3,761,823	3,796,748	3,270,621	999,603	415,116
科威特	57,233,332	44,720,244	41,421,054	37,025,844	6,926,596	5,594,441
	7,773,049	4,691,019	5,704,481	4,599,426	955,674	855,666
	5,331,206	n.a.	3,580,014	n.a.	806,383	n.a.
马来西亚	38,109,616	n.a.	27,504,856	21,436,418	1,961,176	n.a.
	15,061,155	11,687,495	15,344,677	12,429,746	813,927	434,139
	13,046,290	n.a.	10,924,795	9,022,443	1,013,805	n.a.
	10,524,591	n.a.	6,438,461	n.a.	688,651	n.a.
	10,505,135	n.a.	8,615,276	8,564,495	789,700	n.a.
	8,373,835	n.a.	6,550,834	n.a.	553,804	n.a.
	6,836,086	n.a.	6,098,480	n.a.	425,578	n.a.
	6,137,892	n.a.	6,072,527	5,920,143	534,068	n.a.
卡塔尔	21,251,155	14,251,979	14,702,995	11,263,654	3,756,236	2,558,159
	18,282,309	9,528,407	14,119,094	12,709,808	2,940,769	1,957,912
	9,456,457	4,994,204	5,666,401	4,973,984	1,459,863	1,048,709
沙特阿拉伯	74,632,191	49,290,909	59,634,616	48,120,056	10,241,227	8,084,747
	16,800,321	n.a.	n.a.	n.a.	4,488,507	n.a.
	9,686,214	5,631,120	6,483,307	6,255,920	1,360,240	827,467
土耳其	13,062,269	9,512,097	9,671,673	7,074,339	1,222,138	1,322,620
	11,985,079	6,224,787	8,640,502	6,046,646	1,132,153	827,721
	11,725,065	n.a.	7,202,776	n.a.	1,206,479	n.a.
	8,059,429	5,454,033	5,959,284	4,760,629	700,903	553,192

Thee 47 banks in 10 countries of the world holding about 90 percent of global assets of Islamic banking

第一部分

最近一年 纯收入	三年前纯 收入	最近一年贷款 损失准备金/贷 款总额	三年前贷款损失 准备金/贷款总 额	最近一年总资 本比率	三年前总资本 比率	最近一年股权/ 资产总额	三年前股权/资产总 额
467,801	152,294	7.54	4.92	18.20	17.80	14.43	11.43
394,881	278,693	5.16	4.53	16.86	16.03	12.67	10.78
37,985	16,147	12.26	5.32	15.96	18.00	10.45	8.94
120,300	35,698	3.18	1.38	n.a.	11.84	10.16	7.63
69,544	-151,967	9.03	7.40	17.57	20.56	10.55	10.50
83,622	72,566	2.79	1.64	31.00	35.54	20.87	26.09
65,021	n.a.	3.05	n.a.	14.27	n.a.	8.15	n.a.
257,800	193,200	3.16	3.36	n.a.	19.69	9.46	11.44
89,813	50,929	4.66	7.99	24.30	29.50	17.81	18.30
53,429	46,549	3.04	3.71	14.10	10.60	7.60	6.22
6,468	366,650	0.52	0.06	n.a.	n.a.	4.78	3.91
1,236,468							
193,440	289,117	1.55	n.a.	n.a.	n.a.	7.76	10.12
197,492	217,132	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	5.54	5.87
410,359	250,403	n.a.	7.17	n.a.	n.a.	5.79	6.74
502,219	335,370	0.16	1.36	8.80	9.20	5.91	5.76
650,300	n.a.	5.19	n.a.	11.48	n.a.	7.42	n.a.
30,677	9,260	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1.72	5.81
1,105,856	329,840	3.97	4.15	n.a.	n.a.	16.58	10.81
5,770	3,715	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	5.40	4.86
39,013	46,580	9.64	4.66	n.a.	n.a.	18.75	30.98
226,635	n.a.	3.81	n.a.	n.a.	n.a.	6.48	n.a.
107,634	72,734	3.82	n.a.	n.a.	n.a.	6.75	5.83
23,288	12,564	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.43	2.58
49,470	63,860	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	30.13	43.22
238,114	166,024	n.a.	3.74	n.a.	n.a.	15.83	11.04
528,723	255,880	5.56	7.36	17.44	14.22	12.10	12.51
45,035	21,383	2.34	2.85	17.43	27.59	12.30	18.24
46,809	n.a.	3.38	n.a.	25.24	n.a.	15.13	n.a.
319,762	n.a.	0.86	n.a.	13.71	n.a.	5.15	n.a.
111,400	97,866	1.15	1.46	14.02	17.21	5.40	3.72
148,012	n.a.	2.07	n.a.	14.06	n.a.	7.77	n.a.
83,600	n.a.	2.25	n.a.	14.60	n.a.	6.54	n.a.
108,792	n.a.	1.30	n.a.	12.36	n.a.	7.52	n.a.
50,976	n.a.	1.64	n.a.	14.74	n.a.	6.61	n.a.
71,323	n.a.	2.20	n.a.	13.80	n.a.	6.23	n.a.
46,382	n.a.	2.22	n.a.	17.60	n.a.	8.70	n.a.
364,176	346,758	0.89	1.22	16.51	17.37	17.68	17.95
477,775	332,775	0.08	0.04	20.55	19.21	16.09	20.55
206,126	153,516	0.71	1.18	18.86	23.99	15.44	21.00
	1,805,600	2.27	2.96	19.60	20.63	13.72	16.40
1,983,467							
n.a.	n.a.	1.13	n.a.	28.00	n.a.	26.72	n.a.
194,453	24,613	3.68	4.90	17.14	17.43	14.04	14.70
84,009	170,716	3.32	3.67	n.a.	13.46	9.36	13.91
169,074	109,162	2.26	2.88	14.43	17.05	9.45	13.30
154,363	n.a.	2.22	n.a.	12.81	n.a.	10.29	n.a.
113,009	86,968	2.97	3.42	n.a.	14.09	8.70	10.14

大型伊斯兰银行（资产基础 5000000000 美元及以上）附录表

阿联酋	三年前资 本基金/负 债	最近一年净利 息率	三年前净利 息率	最近一年平均资 产收益率	三年前平均资产 收益率	最近一年平均股 权回报率	三年前平均股权 回报率
	18.49	3.68	3.04	1.62	0.64	12.26	5.81
	15.89	443	4.16	1.53	1.47	11.27	13.42
	n.a.	232	3.39	0.36	0.20	4.12	2.05
	n.a.	3.63	3.06	125	0.61	11.89	6.88
	n.a.	2.37	n.a.	124	-3.18	11.04	-25.52
	35.30	2.73	3.10	1.53	1.63	6.84	6.19
孟加拉	n.a.	3.65	n.a.	0.94	n.a.	11.55	n.a.
巴林	n.a.	2.87	349	129	1.33	13.05	10.87
文莱达鲁萨兰	n.a.	6.14	5.98	1.83	1.38	10.45	7.67
印度尼西亚	7.34	546	6.95	1.10	1.54	14.40	23.12
伊朗	n.a.	2.11	1.96	1.54	0.74	29.21	17.69
	n.a.	047	n.a.	0.35	0.78	4.41	7.37
	n.a.	-4.03	-9.26	0.44	1.18	9.75	19.88
	n.a.	146	3.56	0.85	0.62	14.70	8.60
	n.a.	245	-2.11	1.09	0.92	18.03	16.22
	n.a.	3.85	n.a.	233	n.a.	30.73	n.a.
	n.a.	0.69	225	0.11	0.04	4.66	0.68
	n.a.	228	1.99	4.94	2.65	29.13	24.53
	n.a.	-4.75	-3.82	0.03	0.02	0.44	0.41
	n.a.	624	3.84	037	0.68	1.79	1.83
	n.a.	4.54	n.a.	2.13	n.a.	37.94	n.a.
	n.a.	0.73	1.94	1.09	1.48	15.52	25.28
	n.a.	4.69	3.82	027	0.24	4.35	9.04
	n.a.	3.79	4.16	0.73	1.49	2.32	3.16
	n.a.	6.61	732	423	4.54	26.24	43.16
科威特	14.30	2.91	321	0.97	0.60	8.45	4.62
	n.a.	3.39	2.99	0.62	0.53	4.83	3.65
	n.a.	345	n.a.	0.96	n.a.	5.95	n.a.
马来西亚	n.a.	2.19	n.a.	0.97	n.a.	19.11	n.a.
	4.76	2.35	2.78	0.73	0.95	14.58	27.31
	n.a.	3.30	n.a.	121	n.a.	15.11	n.a.
	n.a.	2.97	n.a.	0.89	n.a.	13.44	n.a.
	n.a.	322	n.a.	1.12	n.a.	14.64	nj.
	n.a.	1.97	n.a.	0.65	n.a.	10.27	nj.
	n.a.	2.09	n.a.	1.04	n.a.	18.00	n.a.
	n.a.	246	n.a.	0.74	n.a.	9.07	n.a.
卡塔尔	21.88	2.95	329	1.76	2.77	9.92	13.64
	n.a.	2.78	5.85	2.71	4.12	17.02	18.51
	n.a.	3.03	3.81	2.38	3.22	14.50	14.67
沙特阿拉伯	n.a.	4.11	5.84	2.72	3.81	19.87	22.93
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	3.33	3.77	221	0.48	15.40	3.02
土耳其	16.15	4.94	5.78	0.73	1.99	7.11	13.71
	n.a.	4.18	4.72	1.63	2.05	17.42	16.08
	n.a.	4.92	n.a.	1.55	n.a.	13.86	n.a.
	1129	5.01	4.83	1.63	1.81	17.78	17.15

最近一年 成本占收 入比率	三年前成本 占收入比率	最近一年净贷 款/总资产	三年前净贷款/ 总资产	最近一年净贷款/ 客户短期基金	三年前净贷款/ 客户短期基金	最近一年流动资 产/客户短期基金
43.55	63.85	49.49	63.61	68.64	84.25	33.33
47.60	42.33	59.86	63.72	75.53	83.53	29.25
43.92	30.30	54.52	44.66	74.24	52.36	47.83
54.16	63.03	70.03	59.39	86.43	66.49	19.20
61.38	n.a.	61.96	68.59	72.36	78.33	26.45
51.15	50.23	57.61	57.92	94.79	87.32	40.34
43.71	n.a.	73.33	n.a.	84.23	n.a.	12.18
54.42	51.97	61.77	63.24	72.99	74.00	13.73
38.48	40.74	43.34	47.22	54.12	59.59	54.09
60.43	56.40	76.09	70.61	85.14	78.75	19.88
45.38	59.50	59.35	50.11	65.21	63.53	25.92
47.66	n.a.	61.54	52.32	72.82	90.99	20.42
94.14	61.17	84.74	81.96	104.10	94.80	6.73
67.77	77.07	56.96	59.40	69.10	77.21	26.45
55.77	51.01	58.40	5.76	69.97	7.56	22.52
22.85	n.a.	65.40	n.a.	74.53	n.a.	15.37
97.42	98.91	62.06	66.84	69.59	80.61	22.30
44.02	20.31	51.80	57.25	73.67	66.37	25.65
99.88	100.13	64.04	66.24	73.36	77.35	18.48
88.62	45.59	69.82	67.20	123.13	134.90	15.64
26.22	n.a.	75.98	n.a.	85.37	n.a.	18.03
89.15	55.84	57.28	68.99	64.06	79.36	34.22
86.61	81.69	68.23	67.72	78.09	76.54	19.42
73.06	29.01	58.92	64.03	85.11	130.91	37.71
20.38	18.80	58.79	60.12	74.50	69.78	21.81
61.36	48.02	52.29	54.34	67.12	71.61	27.86
45.67	54.68	67.46	62.65	78.10	77.65	26.96
44.39	n.a.	65.17	n.a.	78.74	n.a.	31.19
38.53	n.a.	68.88	n.a.	74.01	n.a.	15.66
51.49	29.59	70.96	62.22	77.87	66.34	22.90
54.48	n.a.	55.46	n.a.	61.23	n.a.	12.76
43.06	n.a.	67.64	n.a.	85.50	n.a.	24.52
31.47	n.a.	66.44	n.a.	73.44	n.a.	27.24
40.54	n.a.	62.49	n.a.	73.11	n.a.	24.25
43.08	n.a.	61.45	n.a.	68.72	n.a.	25.77
76.00	n.a.	59.32	n.a.	67.12	n.a.	6.69
33.63	26.94	60.94	56.58	82.91	75.96	13.71
15.36	12.23	62.27	72.27	75.21	92.77	10.88
21.14	21.86	55.26	50.49	72.92	64.93	21.05
29.41	25.57	66.85	65.12	79.54	81.07	13.74
n.a.	n.a.	71.31	n.a.	104.56	n.a.	23.40
53.68	65.26	64.46	58.20	77.84	70.98	28.47
52.56	62.86	74.13	75.44	93.45	95.08	19.32
53.45	52.35	63.78	72.51	75.98	87.37	16.66
52.26	n.a.	72.67	n.a.	100.77	n.a.	10.40
45.19	52.34	69.63	74.91	85.11	86.78	26.03

大型伊斯兰银行（资产基础 5000000000 美元及以上）附录表

	三年前流动资产/客户短期基金	最近一年总贷款	三年前总贷款	最近一年各类贷款	三年前各类贷款	一年前存款和短期基金
阿联酋	14.45	16,512,975	16,372,525	15,267,692	15,567,325	20,457,045
	37.39	17,728,686	13,677,141	16,813,506	13,057,209	17,552,076
	6.54	6,728,958	4,206,399	5,904,207	3,982,491	7,814,078
	28.65	7,622,355	4,229,353	7,380,041	4,171,191	7,474,009
	19.00	4,294,023	3,669,081	3,906,113	3,397,767	4,038,611
	37.68	3,506,875	2,672,512	3,408,958	2,628,673	3,214,350
	n.a.	5,229,641	n.a.	5,070,035	n.a.	n.a.
孟加拉	23.53	13,375,300	10,391,200	12,952,400	10,041,800	16,397,700
巴林	50.28	2,283,700	1,933,591	2,177,342	1,779,180	4,009,399
文莱达鲁萨兰						
印度尼西亚	19.71	4,117,884	2,648,704	3,992,895	2,550,771	4,939,099
伊朗	39.94	57,588,637	28,033,079	57,288,238	28,016,599	53,751,639
	45.76	35,630,825	20,631,850	35,080,029	20,631,850	48,703,414
	8.30	46,208,040	15,826,308	46,208,040	15,826,308	34,037,212
	19.19	28,879,690	26,420,899	28,879,690	24,527,409	44,457,106
	19.94	29,328,744	2,238,340	29,281,435	2,207,800	35,174,470
	n.a.	20,789,600	n.a.	19,709,900	n.a.	21,918,800
	25.84	18,658,279	14,887,500	18,658,279	14,887,500	22,351,851
	13.20	13,959,339	7,428,830	13,405,905	7,120,930	14,044,731
	14.57	16,246,862	12,217,126	16,246,862	12,217,126	20,828,404
	33.99	9,119,453	5,937,120	8,240,783	5,660,560	5,045,587
	n.a.	8,912,030	n.a.	8,572,709	n.a.	9,175,998
	21.96	6,454,338	3,403,244	6,208,032	3,403,244	7,606,037
	25.79	6,734,960	3,915,010	6,734,960	3,915,010	8,000,284
	46.00	4,727,651	3,066,080	4,727,651	3,066,080	3,441,101
	12.66	3,712,857	2,349,678	3,712,857	2,261,721	3,796,748
科威特	21.48	31,685,460	26,229,509	29,924,822	24,300,072	41,421,054
	34.41	5,369,503	3,024,947	5,243,617	2,938,703	5,704,481
	n.a.	3,596,099	n.a.	3,474,468	n.a.	3,580,014
马来西亚	n.a.	26,475,454	n.a.	26,248,881	n.a.	27,504,856
	32.67	10,811,890	7,380,493	10,687,968	7,272,442	15,344,677
	n.a.	7,387,628	n.a.	7,234,771	n.a.	10,924,795
	n.a.	7,282,564	n.a.	7,119,087	n.a.	6,438,461
	n.a.	7,071,431	n.a.	6,979,857	n.a.	8,615,276
	n.a.	5,319,786	n.a.	5,232,548	n.a.	6,550,834
	n.a.	4,295,076	n.a.	4,200,409	n.a.	6,098,480
	n.a.	3,723,451	n.a.	3,640,722	n.a.	6,072,527
卡塔尔	33.83	13,067,253	8,163,517	12,950,413	8,063,682	14,702,995
	21.23	11,393,984	6,888,270	11,384,671	6,885,715	14,119,094
	38.78	5,263,050	2,551,511	5,225,550	2,521,346	5,666,401
沙特阿拉伯	16.08	51,047,709	33,078,082	49,890,163	32,100,455	59,634,616
	n.a.	12,116,747	n.a.	11,979,627	n.a.	n.a.
	31.99	6,482,854	3,446,080	6,244,107	3,277,280	6,483,307
土耳其	19.90	9,924,254	7,372,921	9,683,111	7,175,934	9,671,673
	17.00	7,821,186	4,647,389	7,644,373	4,513,339	8,640,502
	n.a.	8,713,337	n.a.	8,519,966	n.a.	7,202,776
	19.80	5,730,272	4,191,484	5,611,637	4,085,392	5,959,284

两年前存款 和短期基金	最近一年客户 存款总额	三年前客户存款 总额	最近一年烂账 准备金	三年前烂账准 备金	最近一年净利 息收入	三年前净利息 收入	最近一年总 资本比率
18,740,286	21,527,733	17,276,269	n.a.	0	815,848	605,691	18.20
15,548,863	20,564,656	15,371,627	n.a.	n.a.	890,374	716,923	16.86
5,029,026	7,867,365	6,595,752	n.a.	n.a.	222,655	253,860	15.96
6,685,800	7,672,784	4,931,082	n.a.	n.a.	305,650	165,745	n.a.
3,942,900	5,081,960	3,488,169	n.a.	n.a.	111,042	n.a.	17.57
3,076,869	3,240,572	2,825,895	n.a.	n.a.	124,466	118,176	31.00
n.a.	6,019,193	n.a.	5	n.a.	221,803	n.a.	14.27
14,679,700	16,648,600	13,146,300	n.a.	n.a.	448,900	452,400	n.a.
3,843,008	3,610,652	2,814,628	n.a.	n.a.	162,688	119,195	24.30
4,779,084	747,833	3,189,964	221	371	248,400	188,069	14.10
51,185,840	67,383,034	35,658,709	n.a.	n.a.	1,335,620	690,140	n.a.
38,023,770	37,074,265	17,813,060	n.a.	n.a.	197,481	n.a.	n.a.
21,237,454	16,277,425	11,395,468	n.a.	n.a.	-1,651,450	-1,461,998	n.a.
40,103,999	33,442,740	25,758,364	n.a.	n.a.	543,312	1,048,972	n.a.
35,306,445	37,416,133	24,282,579	n.a.	n.a.	833,279	-360,540	8.80
19,076,900	23,633,500	n.a.	n.a.	n.a.	853,100	n.a.	11.48
20,977,882	22,146,109	15,496,370	n.a.	n.a.	138,401	390,850	n.a.
13,408,187	17,097,643	10,218,970	n.a.	n.a.	395,024	199,330	n.a.
18,334,508	15,479,171	10,378,916	n.a.	n.a.	-821,742	-520,012	n.a.
5,082,497	3,086,248	1,182,510	n.a.	n.a.	535,759	203,820	n.a.
n.a.	9,360,687	n.a.	n.a.	n.a.	394,885	n.a.	n.a.
6,691,824	7,995,726	3,890,641	n.a.	n.a.	62,866	86,638	n.a.
6,146,231	8,048,448	5,030,157	n.a.	n.a.	301,235	188,248	n.a.
3,749,876	3,188,214	1,420,770	n.a.	n.a.	220,392	162,180	n.a.
3,270,621	4,025,125	2,764,376	n.a.	n.a.	291,792	211,201	n.a.
37,025,844	35,829,786	27,259,801	n.a.	n.a.	1,329,433	1,169,280	17.44
4,599,426	5,877,305	n.a.	n.a.	n.a.	220,213	109,765	17.43
n.a.	3,330,851	n.a.	n.a.	n.a.	161,702	n.a.	25.24
21,436,418	25,298,676	n.a.	n.a.	n.a.	554,381	n.a.	13.71
12,429,746	11,722,345	7,354,615	n.a.	n.a.	301,284	223,851	14.02
9,022,443	11,349,993	n.a.	n.a.	n.a.	361,938	n.a.	14.06
n.a.	7,515,363	n.a.	n.a.	n.a.	240,894	n.a.	14.60
8,564,495	8,654,792	n.a.	n.a.	n.a.	247,905	n.a.	12.36
n.a.	5,665,468	n.a.	n.a.	n.a.	122,944	n.a.	14.74
n.a.	5,426,963	n.a.	n.a.	n.a.	127,796	n.a.	13.80
5,920,143	5,393,667	n.a.	n.a.	n.a.	132,446	n.a.	17.60
11,263,654	13,835,990	8,305,193	n.a.	n.a.	555,027	380,027	16.51
12,709,808	13,277,830	7,422,143	n.a.	n.a.	462,527	449,478	20.55
4,973,984	6,782,967	3,855,467	n.a.	n.a.	244,148	167,830	18.86
48,120,056	61,757,097	38,150,402	n.a.	n.a.	2,581,200	2,438,560	19.60
n.a.	11,403,361	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	28.00
6,255,920	7,762,054	4,515,307	n.a.	n.a.	256,027	167,547	17.14
7,074,339	8,380,147	7,184,571	91,138	76,042	462,033	390,038	n.a.
6,046,646	7,995,055	4,852,581	n.a.	n.a.	337,418	208,366	14.43
n.a.	6,936,907	n.a.	n.a.	n.a.	400,635	n.a.	12.81
4,760,629	5,626,153	4,285,212	53,229	38,669	292,873	205,124	n.a.

大型伊斯兰银行（资产基础 5000000000 美元及以上）附录表

	最近一年第一级 比率	三年前第 一级比率	最近一年总资本	三年前总资 本	最近一年第一 级资本	三年前第一 级资本	最近一年贷款 利息收入
阿联酋	18.20	12.70	3,799,755	3,826,167	3,862,873	2,823,608	911,749
	16.42	13.04	3,560,953	2,701,702	3,467,665	2,197,005	993,084
	n.a.	13.03	1,414,023	1,067,012	1,128,468	772,417	313,465
	n.a.	11.20	1,151,913	542,573	1,084,411	513,220	416,011
	13.90	14.75	838,557	723,948	663,635	519,265	184,806
	30.67	35.14	1,254,540	1,137,454	1,241,253	1,124,520	188,673
	10.10	n.a.	585,407	n.a.	414,480	n.a.	605,579
	n.a.	18.58	n.a.	1,795,400	n.a.	1,698,700	1,402,300
孟加拉	23.50	28.70	878,673	696,285	852,675	675,851	n.a.
巴林							
文莱达鲁萨兰	n.a.	8.43	438,502	1,179	360,261	938	412,471
印度尼西亚							
伊朗	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	4,202,667
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	2,263,039
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	3,113,442	2,297,450	n.a.	1,235,760	4,169,005
	n.a.	n.a.	2,501,200	n.a.	2,236,400	n.a.	3,965,600
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	718
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1,669,299
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	919,268
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	709,031
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
科威特	17.23	14.15	6,953,546	5,069,494	6,869,149	5,045,260	2,026,241
	17.43	27.82	710,284	807,912	710,284	814,683	251,773
	22.40	n.a.	734,752	n.a.	652,128	n.a.	181,915
马来西亚	11.76	n.a.	2,050,861	n.a.	1,759,257	n.a.	1,092,062
	10.20	13.24	908,212	499,583	660,808	384,171	534,271
	12.96	n.a.	1,091,086	n.a.	1,006,308	n.a.	414,109
	9.50	n.a.	1,062,360	n.a.	688,166	n.a.	417,678
	11.74	n.a.	796,831	n.a.	758,251	n.a.	382,173
	14.06	n.a.	578,786	n.a.	551,875	n.a.	239,806
	10.72	n.a.	542,048	n.a.	423,974	n.a.	208,400
	14.20	n.a.	657,090	n.a.	530,151	n.a.	192,474
卡塔尔	n.a.	17.37	2,669,478	1,790,522	2,534,231	1,790,522	550,330
	20.55	19.14	2,070,769	1,765,879	2,070,769	1,758,626	478,846
	17.82	23.16	1,177,033	854,341	1,112,006	824,808	261,016
沙特阿拉伯	18.49	15.23	10,853,734	8,508,560	10,241,227	6,279,200	2,572,720
	28.00	n.a.	4,576,107	n.a.	4,488,507	n.a.	n.a.
	16.04	16.58	1,453,760	844,267	1,360,240	802,827	244,027
土耳其	n.a.	12.96	1,447,355	1,278,285	1,189,668	1,230,717	813,316
	11.90	16.48	1,264,113	819,197	1,042,934	792,814	618,274
	12.32	n.a.	1,169,462	n.a.	1,124,674	n.a.	682,809
	n.a.	13.49	869,827	545,157	632,316	522,036	514,779

第四部分

三年前贷款利息收入	最近一年客户存款利息支出	三年前客户存款利息支出	最近一年总利息支出	三年前总利息支出	一年前人事费用	两年前人事费用	最近一年贷款利息收入/平均贷款总额
877,250	286,943	390,905	286,943	390,905	263,118	247,488	5.62
940,231	172,417	284,547	172,417	284,547	256,256	243,894	6.11
n.a.	104,398	n.a.	104,398	n.a.	74,527	82,641	4.89
281,198	135,303	140,885	135,303	140,885	105,187	92,417	5.99
n.a.	73,764	n.a.	73,764	n.a.	38,829	49,748	4.80
197,359	34,118	76,705	64,207	79,183	63,063	58,897	6.04
n.a.	397,432	n.a.	397,432	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
1,045,300	n.a.	n.a.	956,400	745,400	262,300	222,500	11.04
n.a.	n.a.	12,771	16,072	16,873	39,804	31,598	n.a.
264,763	173,019	129,205	180,564	132,234	100,637	106,405	12.51
3,097,770	3,792,798	2,196,020	5,372,235	2,407,630	1,213,263	991,220	8.72
n.a.	2,470,204	n.a.	4,052,408	n.a.	66,598	56,594	6.58
n.a.	n.a.	n.a.	1,651,450	1,461,998	n.a.	n.a.	n.a.
n.a.	n.a.	n.a.	2,339,723	1,436,518	901,187	872,900	n.a.
1,645,630	3,889,225	1,768,260	3,922,569	2,006,170	642,080	739,142	15.42
n.a.	3,351,300	n.a.	3,351,300	n.a.	93,800	71,200	20.46
n.a.	n.a.	n.a.	2,048,002	1,285,190	n.a.	n.a.	n.a.
1,610	n.a.	n.a.	2,052,031	1,354,300	95,987	84,374	0.01
n.a.	827,960	523,374	827,960	523,374	427,763	377,905	n.a.
n.a.	n.a.	n.a.	28,646	59,640	n.a.	28,705	n.a.
n.a.	1,321,360	n.a.	1,346,750	n.a.	n.a.	n.a.	20.41
544,871	888,786	501,125	954,806	506,473	41,954	32,244	15.44
n.a.	345,572	16,235	430,888	232,679	n.a.	n.a.	n.a.
189,410	n.a.	27,230	54,299	27,230	n.a.	n.a.	n.a.
506,465	525,158	380,163	593,133	381,303	29,248	30,708	19.81
1,844,619	609,929	580,542	833,333	740,556	478,663	447,236	6.84
146,828	30,142	32,074	36,525	38,845	61,522	55,994	5.12
n.a.	25,177	n.a.	25,177	n.a.	45,164	n.a.	5.76
n.a.	531,556	n.a.	732,958	n.a.	9,155	3,588	4.91
367,869	238,661	131,186	351,339	240,404	27,147	21,430	5.05
n.a.	230,291	n.a.	237,513	n.a.	127,849	106,421	6.17
n.a.	189,153	n.a.	264,206	n.a.	3,227	n.a.	6.29
n.a.	180,954	n.a.	214,963	n.a.	5,461	5,319	5.73
n.a.	172,285	n.a.	218,291	n.a.	19,736	n.a.	4.99
n.a.	134,560	n.a.	150,857	n.a.	8,528	n.a.	5.08
n.a.	134,496	n.a.	143,032	n.a.	65,113	55,704	5.62
481,126	123,297	122,692	170,962	155,687	142,747	117,115	4.65
444,588	n.a.	n.a.	21,374	n.a.	62,418	53,379	4.07
234,890	70,852	90,522	92,143	90,522	33,956	31,236	5.59
2,424,373	124,160	61,413	124,160	61,413	560,853	523,733	5.18
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
166,427	6,720	n.a.	7,493	5,707	137,973	119,733	4.29
739,838	330,839	383,535	394,444	394,509	193,450	148,364	9.06
396,982	213,282	196,946	286,148	206,382	147,535	109,564	9.37
n.a.	262,656	n.a.	332,551	n.a.	151,800	n.a.	9.12
399,602	217,397	225,368	247,243	227,307	115,418	75,155	10.38

大型伊斯兰银行（资产基础 5000000000 美元及以上）附录表						
	三年前贷款利息收入/平均贷款总额	最近一年利息支出/客户存款或平均客户存款	三年前利息支出/客户存款或平均客户存款	最近一年净收入/平均总股本	三年前净收入/平均总股本	最近一年净收入/平均总资产
						Country
阿联酋	5.97	1.33	2.25	14.29	6.07	1.56
	7.42	0.94	2.01	20.48	17.95	1.56
	n.a.	1.44	n.a.	3.61	2.04	0.37
	8.00	1.87	3.45	11.90	6.88	1.26
	n.a.	1.66	n.a.	11.04	-25.52	1.24
	7.38	1.06	2.79	6.90	6.22	1.53
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
孟加拉	11.55	n.a.	n.a.	13.17	11.00	1.30
巴林	n.a.	n.a.	0.49	10.45	7.67	1.83
文莱达鲁萨兰						
	11.27	5.73	4.99	14.45	23.18	1.12
						Indonesia
伊朗	11.92	6.71	7.17	29.21	17.69	1.54
	n.a.	6.71	n.a.	4.41	7.37	0.35
	n.a.	n.a.	n.a.	9.75	19.88	0.44
	n.a.	n.a.	n.a.	14.70	8.60	0.85
	15.86	11.56	7.66	18.03	16.22	1.09
	n.a.	15.39	n.a.	30.73	n.a.	2.33
	n.a.	n.a.	n.a.	4.66	0.68	0.11
	n.a.	n.a.	n.a.	29.13	n.a.	4.93
	n.a.	6.21	5.30	0.44	0.41	0.03
	n.a.	n.a.	n.a.	1.79	1.83	0.37
	n.a.	14.99	n.a.	37.94	n.a.	2.13
	n.a.	12.90	n.a.	15.52	n.a.	1.09
	n.a.	4.87	0.36	4.35	9.03	0.27
	7.32	n.a.	2.50	2.32	3.16	0.73
	21.83	14.71	14.32	26.24	43.16	4.23
科威特	7.44	1.74	2.21	8.15	4.71	0.97
	5.43	0.55	n.a.	4.85	3.17	0.62
	n.a.	0.84	n.a.	6.01	n.a.	0.96
马来西亚	n.a.	2.36	n.a.	20.18	n.a.	0.99
	5.46	2.12	2.01	15.03	30.67	0.71
	n.a.	2.14	n.a.	15.00	n.a.	1.19
	n.a.	2.79	n.a.	13.34	n.a.	0.89
	n.a.	2.29	n.a.	14.84	n.a.	1.12
	n.a.	2.90	n.a.	10.35	n.a.	0.64
	n.a.	2.57	n.a.	18.04	n.a.	1.08
	n.a.	2.53	n.a.	9.15	n.a.	0.76
卡塔尔	6.57	0.99	1.74	10.07	14.21	1.81
	7.46	n.a.	n.a.	17.44	18.50	2.70
	8.77	1.17	2.58	15.04	14.67	2.39
沙特阿拉伯	7.52	0.21	0.17	20.14	23.26	2.72
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	5.29	0.10	n.a.	15.47	3.01	2.22
土耳其	11.38	4.07	5.87	7.09	13.71	0.70
	10.37	3.07	4.74	17.19	15.87	1.66
	n.a.	4.31	n.a.	13.76	n.a.	1.56
	10.90	4.61	5.80	18.10	17.15	1.66

第五部分

三年前净 收入/平均 总资产	最近一年第 一层核心监 管资本比率	三年前第一层核 心监管资本比率	最近一年股权/ 总资产	三年前股权/ 总资产	最近一年总资 产增长率	三年前总资产 增长率	最近一年总贷款 增长率
0.66	n.a.	n.a.	11.18	11.43	14.88	6.62	2.99
1.48	n.a.	n.a.	7.22	8.12	19.84	17.44	19.92
0.20	n.a.	n.a.	10.45	8.94	6.72	29.49	10.85
0.61	n.a.	n.a.	10.16	7.63	20.50	47.86	18.50
-3.18	n.a.	n.a.	10.55	10.49	28.94	7.90	26.23
1.63	n.a.	n.a.	20.87	26.09	18.65	2.02	17.11
n.a.	n.a.	n.a.	8.15	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
1.35	n.a.	n.a.	9.46	11.44	10.04	20.60	6.44
1.38	n.a.	n.a.	17.81	18.30	4.67	4.68	16.16
1.58	n.a.	8.43	7.60	6.22	17.95	47.40	12.63
0.74	n.a.	n.a.	4.78	3.90	51.82	29.51	48.58
0.78	n.a.	n.a.	7.76	10.12	3.48	14.42	7.54
1.18	n.a.	n.a.	5.54	5.87	53.90	9.44	52.32
0.62	n.a.	n.a.	5.79	6.74	9.94	6.10	0.65
0.92	n.a.	n.a.	5.91	5.76	19.12	11.86	18.61
n.a.	n.a.	n.a.	7.42	n.a.	17.68	n.a.	15.71
0.04	n.a.	n.a.	1.72	5.81	16.37	2.14	7.76
n.a.	n.a.	n.a.	16.58	10.81	36.66	n.a.	27.65
0.02	n.a.	n.a.	5.40	4.86	23.90	11.72	23.51
0.68	n.a.	n.a.	18.75	30.98	23.92	57.25	15.75
n.a.	n.a.	n.a.	6.48	n.a.	12.77	n.a.	19.66
n.a.	n.a.	n.a.	6.75	5.83	22.39	n.a.	18.36
0.24	n.a.	n.a.	9.43	2.58	35.90	18.38	27.62
1.49	n.a.	n.a.	30.12	43.22	45.57	25.76	23.85
4.54	n.a.	n.a.	15.83	11.03	28.05	6.03	7.74
0.61	n.a.	n.a.	12.10	12.51	9.77	11.14	1.82
0.51	n.a.	n.a.	12.29	18.24	16.30	36.43	16.33
n.a.	n.a.	n.a.	15.13	n.a.	20.32	n.a.	24.44
n.a.	n.a.	n.a.	5.15	n.a.	36.78	n.a.	40.13
0.90	n.a.	n.a.	5.26	3.52	-3.52	31.86	5.97
n.a.	12.96	n.a.	7.77	n.a.	14.40	n.a.	21.53
n.a.	n.a.	n.a.	6.54	n.a.	27.33	n.a.	18.58
n.a.	n.a.	n.a.	7.52	n.a.	17.66	n.a.	13.62
n.a.	n.a.	n.a.	6.61	n.a.	13.07	n.a.	24.58
n.a.	n.a.	n.a.	6.23	n.a.	-0.67	n.a.	10.08
n.a.	n.a.	n.a.	8.70	n.a.	-4.79	n.a.	14.55
2.86	n.a.	n.a.	17.68	17.95	5.69	32.09	9.10
4.08	n.a.	n.a.	16.09	20.55	7.98	43.77	-0.70
3.22	n.a.	n.a.	15.44	21.00	20.53	9.84	29.01
3.82	n.a.	n.a.	13.72	16.40	4.67	8.27	8.10
n.a.	n.a.	n.a.	26.72	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
0.48	n.a.	n.a.	14.04	14.69	21.98	21.28	25.64
1.99	n.a.	n.a.	9.36	13.90	29.34	24.90	28.86
2.07	n.a.	n.a.	9.45	13.30	37.68	40.78	38.44
n.a.	n.a.	n.a.	10.29	n.a.	42.80	n.a.	39.64
1.81	n.a.	n.a.	8.70	10.14	39.66	31.04	32.25

大型伊斯兰银行（资产基础 5000000000 美元及以上）附录表

	最近一年不良贷款/总贷款	三年前不良贷款/总贷款	最近一年为不良贷款准备的资金/总贷款	三年前为不良贷款准备的资金/总贷款	为最近一年不良贷款准备的资金/不良贷款	三年前为不良贷款准备的资金/不良贷款	最近一年贷款与客户存款比率
阿联酋	9.32	8.34	7.54	4.92	80.89	59.00	76.71
	6.47	7.13	5.16	4.53	79.84	63.58	86.21
	16.50	10.75	12.26	5.32	74.28	49.54	85.53
	1.22	0.34	3.18	1.38	261.43	400.75	99.34
	9.51	11.41	9.03	7.39	95.02	64.83	84.50
	5.41	2.60	2.79	1.64	51.64	63.01	108.22
	n.a.	n.a.	3.05	n.a.	n.a.	n.a.	86.88
孟加拉	3.77	4.91	3.16	3.36	83.96	68.51	80.34
巴林	7.04	12.98	4.66	7.99	66.11	61.52	63 J 5
文莱达鲁萨兰	4.33	n.a.	3.04	3.70	70.16	n.a.	550.64
印度尼西亚	n.a.	0.39	0.52	0.06	n.a.	15.02	85.46
伊朗	n.a.	n.a.	1.55	n.a.	n.a.	n.a.	96.11
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	283.88
	n.a.	0.23	n.a.	7.17	n.a.	n.a.	86.36
	n.a.	n.a.	0.16	1.36	n.a.	n.a.	78.39
	n.a.	n.a.	5.19	n.a.	n.a.	n.a.	87.97
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	84.25
	n.a.	n.a.	3.96	4.14	n.a.	n.a.	81.64
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	104.96
	n.a.	11.63	9.64	4.66	n.a.	40.06	295.49
	n.a.	n.a.	3.81	n.a.	n.a.	n.a.	95.21
	18.87	n.a.	3.82	n.a.	20.22	n.a.	80.72
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	83.68
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	148.29
	n.a.	n.a.	n.a.	3.74	n.a.	n.a.	92.24
科威特	9.45	11.85	5.56	7.36	58.80	62.09	88.43
	3.03	1.12	2.34	2.85	77.34	254.74	91.36
	5.68	n.a.	3.38	n.a.	59.55	n.a.	107.96
马来西亚	0.60	n.a.	0.86	n.a.	142.76	n.a.	104.65
	0.87	1.48	1.15	1.46	131.11	99.19	92.23
	1.18	n.a.	2.07	n.a.	175.81	n.a.	65.09
	1.19	n.a.	2.24	n.a.	188.11	n.a.	96.90
	0.90	n.a.	1.29	n.a.	144.40	n.a.	81.71
	2.51	n.a.	1.64	n.a.	65.22	n.a.	93.90
	1.50	n.a.	2.20	n.a.	146.85	n.a.	79.14
	2.68	n.a.	222	n.a.	83.02	n.a.	69.03
卡塔尔	1.04	1.47	0.89	1.22	86.06	83.16	94.44
	0.10	0.05	0.08	0.04	79.95	80.17	85-81
	1.15	3.87	0.71	1.18	62.13	30.57	77.59
沙特阿拉伯	1.57	2.15	2.27	2.96	144.32	137.71	82.66
	0.67	n.a.	1.13	n.a.	169.98	n.a.	106.26
	1.90	5.48	3.68	4.90	194.25	89.43	83.52
土耳其	5.46	3.93	2.43	2.67	44.48	67.90	118.43
	2.59	3.71	2.26	2.88	87.30	77.76	97.83
	2.37	n.a.	2.22	n.a.	93.65	n.a.	125.61
	2.28	2.95	2.07	2.53	90.71	85.68	101.85

第六部分

三年前贷款/ 客户存款	最近一年客户 存款/不包括衍 生性金融商品 的总资金	三年前客户存 款/不包括衍生 性金融商品的 总资金	最近一年贷款 损失/贷款总额	三年前贷款损 失/贷款总额	最近一年 NCO/平均总 贷款	三年前 NCO/平 均总贷款	最近一年第一 级比率
94.77	93.57	83.72	7.54	4.92	n.a.	-0.02	18.20
88.98	87.47	86.78	5.16	4.53	0.50	0.07	16.42
63.77	95.40	83.48	12.26	5.32	0.05	-0.18	n.a.
85.77	84.89	78.60	3.18	1.38	0.09	0.03	n.a.
105.19	94.14	80.42	9.03	7.40	1.66	0.59	13.90
94.57	72.11	87.35	2.79	1.64	0.07	-0.06	30.67
n.a.	100.00	n.a.	3.05	n.a.	0.14	n.a.	10.10
79.04	91.05	96.87	3.16	3.36	0.37	n.a.	n.a.
68.70	89.74	94.28	4.66	7.99	n.a.	n.a.	23.50
83.03	15.77	97.81	3.04	3.71	1.17	1.00	n.a.
78.61	76.70	80.86	0.52	0.06	n.a.	n.a.	n.a.
115.82	72.83	53.92	1.55	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
138.88	33.45	68.26	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
102.57	76.23	71.97	n.a.	7.17	n.a.	n.a.	n.a.
9.22	89.40	83.19	0.16	1.36	n.a.	n.a.	n.a.
n.a.	89.36	n.a.	5.19	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
96.07	82.60	83.91	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
72.70	93.96	95.25	3.97	4.15	n.a.	n.a.	n.a.
117.71	69.90	65.71	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
502.08	46.11	28.18	9.64	4.66	n.a.	n.a.	n.a.
n.a.	93.21	n.a.	3.81	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
87.47	82.51	90.73	3.82	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
77.83	93.32	98.34	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
215.80	57.40	60.66	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
85.00	80.77	84.36	n.a.	3.74	n.a.	n.a.	n.a.
96.22	80.28	77.57	5.56	7.36	1.68	0.07	17.23
n.a.	87.54	n.a.	2.34	2.85	0.99	2.95	17.43
n.a.	75.48	n.a.	3.38	n.a.	1.74	n.a.	22.40
n.a.	70.34	n.a.	0.86	n.a.	0.10	n.a.	11.76
100.35	83.55	66.50	1.15	1.46	0.43	0.37	10.20
n.a.	96.05	n.a.	2.07	n.a.	0.73	n.a.	12.96
n.a.	79.11	n.a.	2.25	n.a.	0.86	n.a.	9.50
n.a.	89.62	n.a.	1.30	n.a.	0.33	n.a.	11.74
n.a.	74.20	n.a.	1.64	n.a.	0.87	n.a.	14.06
n.a.	87.57	n.a.	2.20	n.a.	0.39	n.a.	10.72
n.a.	98.98	n.a.	2.22	n.a.	0.15	n.a.	14.20
98.29	80.84	73.10	0.89	1.22	0.22	-0.20	n.a.
92.81	87.72	100.00	0.08	0.04	0.00	n.a.	20.55
66.18	86.24	99.29	0.71	1.18	0.01	0.00	17.82
86.70	98.45	96.35	2.27	2.96	1.47	n.a.	18.49
n.a.	99.53	n.a.	1.13	n.a.	n.a.	n.a.	28.00
76.32	96.76	97.79	3.68	4.90	1.71	0.00	16.04
102.62	76.26	94.35	3.32	3.67	1.29	0.68	n.a.
95.77	75.30	92.12	2.26	2.88	0.28	-0.48	11.90
n.a.	70.37	n.a.	2.22	n.a.	0.36	n.a.	12.32
97.81	79.38	91.02	2.97	3.42	0.13	0.30	n.a.

大型伊斯兰银行（资产基础 5000000 美元及以上）附录表							
	三年前第一 层比率	最近一年总资 本	三年前总资本	最近一年盘基 金/总资产	三年前盘基金/ 总资产	最近一年盘基 金/净贷款	三年前盘基金/净 贷款
阿联酋	12.70	18.20	17.80	14.43	15.60	29.15	24.53
	13.04	16.86	16.03	12.67	13.71	21.17	21.52
	13.03	15.96	18.00	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	11.20	n.a.	11.84	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	14.75	17.57	20.56	12.55	n.a.	20.26	n.a.
	35.14	31.00	35.54	n.a.	26.09	n.a.	45.05
	n.a.	14.27	n.a.	8.70	n.a.	11.87	n.a.
孟加拉共和国	18.58	n.a.	19.69	10.44	n.a.	16.89	n.a.
巴林	28.70	24.30	29.50	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
文莱达鲁萨兰							
印度尼西亚	8.43	14.10	10.60	8.38	6.84	11.02	9.68
伊朗	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	8.80	9.20	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	11.48	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
科威特	14.15	17.44	14.22	12.10	12.51	23.15	23.02
	27.82	17.43	27.59	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	25.24	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
马来西亚	n.a.	13.71	n.a.	5.95	n.a.	8.65	n.a.
	13.24	14.02	17.21	7.14	4.55	10.06	7.31
	n.a.	14.06	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	14.60	n.a.	9.62	n.a.	14.22	n.a.
	n.a.	12.36	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	14.74	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	13.80	n.a.	7.47	n.a.	12.15	n.a.
	n.a.	17.60	n.a.	10.73	n.a.	18.08	n.a.
卡塔尔	17.37	16.51	17.37	n.a.	17.95	n.a.	31.72
	19.14	20.55	19.21	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
沙特阿拉伯	23.16	18.86	23.99	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	15.23	19.60	20.63	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	n.a.	28.00	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
土耳其	16.58	17.14	17.43	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	12.96	n.a.	13.46	11.31	13.91	15.25	18.43
	16.48	14.43	17.05	11.14	n.a.	17.46	n.a.
	n.a.	12.81	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	13.49	n.a.	14.09	11.21	10.14	16.10	13.54

第七部分

最近一年盘基 金部和短期基 金	三年前盘基金 部和短期基金	最近一年盘基 金/债务	三年前盘基金/ 债务	最近一年净利 息率	三年前净利息 率	最近一年净收 入/平均资产	三年前净收入 /平均资产
20.01	20.67	16.86	18.49	3.68	3.04	2.83	2.55
15.99	17.97	14.51	15.89	4.43	4.16	3.46	3.78
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	2.32	3.39	2.12	3.21
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	3.63	3.06	3.17	2.82
14.66	n.a.	14.35	n.a.	2.37	n.a.	1.98	n.a.
n.a.	39.34	n.a.	35.30	2.73	3.10	2.28	2.66
10.00	n.a.	9.53	n.a.	3.65	n.a.	3.21	n.a.
12.33	n.a.	11.65	n.a.	2.87	3.49	2.24	3.12
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	6.14	5.98	3.31	3.24
9.38	7.63	9.15	7.34	5.46	6.95	5.12	6.20
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	2.11	1.96	1.67	1.39
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0.47	n.a.	0.35	n.a.
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	-4.03	-9.26	-3.67	-7.91
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1.46	3.56	1.12	2.62
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	2.45	-2.11	1.81	-0.99
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	3.85	n.a.	3.06	n.a.
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0.69	2.25	0.50	1.77
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	2.28	1.99	1.76	1.60
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	-4.75	-3.82	-3.59	-2.98
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	6.24	3.84	5.02	2.96
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	4.54	n.a.	3.71	n.a.
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0.73	1.94	0.64	1.76
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	4.69	3.82	3.52	3.53
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	3.79	4.16	3.26	3.77
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	6.61	7.32	5.19	5.78
15.54	16.49	13.77	14.30	2.91	3.21	2.43	2.75
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	3.39	2.99	3.05	2.70
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	3.45	n.a.	3.31	n.a.
6.40	n.a.	6.33	n.a.	2.19	n.a.	1.68	n.a.
7.83	4.85	7.69	4.76	2.35	2.78	1.97	2.18
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	3.30	n.a.	2.96	n.a.
12.16	n.a.	10.64	n.a.	2.97	n.a.	2.56	n.a.
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	3.22	n.a.	2.55	n.a.
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1.97	n.a.	1.56	n.a.
8.35	n.a.	8.07	n.a.	2.09	n.a.	1.86	n.a.
12.14	n.a.	12.01	n.a.	2.46	n.a.	2.11	n.a.
n.a.	24.10	n.a.	21.88	2.95	3.29	2.68	3.04
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	2.78	5.85	2.63	5.56
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	3.03	3.81	2.82	3.52
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	4.11	5.84	3.54	5.14
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	3.33	3.77	2.91	3.26
14.25	17.52	12.75	16.15	4.94	5.78	3.99	4.55
13.27	n.a.	12.53	n.a.	4.18	4.72	3.26	3.91
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	4.92	n.a.	4.02	n.a.
13.70	11.75	12.63	11.29	5.01	4.83	4.24	4.27

大型伊斯兰银行（资产基础 5000000000 美元及以上）附录表

	最近一年非 整数指数/平 均资产	三年前非整数 指数/平均资产	最近一年净贷款 /总资产	三年前净贷款 /总资产	最近一年净贷 款/存款和短期 基金	三年前净贷款/ 存款和短期基 金	最近一年净贷款/存 款总额
阿联酋	2.46	2.35	49.49	63.61	68.64	84.25	66.35
	2.5«	2.94	59.86	63.72	75.53	83.53	71.50
	3.16	2.34	54.52	44.66	74.24	52.36	71.59
	2.21	2.52	70.03	59.39	86.43	66.49	81.40
	2.10	5.27	61.96	68.59	72.36	78.33	72.36
	2.53	2.05	57.61	57.92	94.79	87.32	75.86
	2.06	n.a.	73.33	n.a.	84.23	n.a.	84.23
孟加拉	2.77	2.77	61.77	63.24	72.99	74.00	71.64
巴林	1.84	2.06	43.34	47.22	54.12	59.59	n.a.
文莱达鲁萨 兰	5.40	6.21	76.09	70.61	85.14	78.75	84.91
印度尼西亚							
伊朗	3.60	3.15	59.35	50.11	65.21	63.53	n.a.
	0.32	6.78	61.54	52.32	72.82	90.99	68.91
	7.69	2.16	84.74	81.96	104.10	94.80	94.95
	5.29	4.96	56.96	59.40	69.10	77.21	65.83
	2.52	2.82	58.40	5.76	69.97	7.56	n.a.
	1.45	n.a.	65.40	n.a.	74.53	n.a.	n.a.
	4.14	3.80	62.06	66.84	69.59	80.61	n.a.
	4.74	2.29	51.80	57.25	73.67	66.37	n.a.
	5.96	6.76	64.04	66.24	73.36	77.35	73.36
	5.25	3.07	69.82	67.20	123.13	134.90	n.a.
	2.57	n.a.	75.98	n.a.	85.37	n.a.	n.a.
	14.42	3.19	57.28	68.99	64.06	79.36	n.a.
	4.63	4.25	68.23	67.72	78.09	76.54	n.a.
	2.59	1.35	58.92	64.03	85.11	130.91	n.a.
	1.85	1.68	58.79	60.12	74.50	69.78	n.a.
科威特	3.63	3.25	52.29	54.34	67.12	71.61	67.01
	2.38	3.13	67.46	62.65	78.10	77.65	n.a.
	3.03	n.a.	65.17	n.a.	78.74	n.a.	n.a.
马来西亚	0.81	n.a.	68.88	n.a.	74.01	n.a.	73.46
	1.44	1.17	70.96	62.22	77.87	66.34	77.13
	1.96	n.a.	55.46	n.a.	61.23	n.a.	61-21
	1.69	n.a.	67.64	n.a.	85.50	n.a.	77.56
	1.14	n.a.	66.44	n.a.	73.44	n.a.	72.28
	1.08	n.a.	62.49	n.a.	73.11	n.a.	68.47
	0.62	n.a.	61.45	n.a.	68.72	n.a.	68.65
	1.65	n.a.	59.32	n.a.	67.12	n.a.	67.10
卡塔尔	1.26	1.16	60.94	56.58	82.91	75.96	75.67
	0.61	0.81	62.27	72.27	75.21	92.77	75.21
	0.78	1.04	55.26	50.49	72.92	64.93	66.44
沙特阿拉伯	2.17	2.75	66.85	65.12	79.54	81.07	n.a.
	n.a.	n.a.	71.31	n.a.	104.56	n.a.	n.a.
	3.56	4.98	64.46	58.20	77.84	70.98	n.a.
土耳其	5.35	5.15	74.13	75.44	93.45	95.08	90.11
	3.45	4.41	63.78	72.51	75.98	8737	73.21
	2.68	n.a.	72.67	n.a.	100.77	n.a.	86.27
	2.81	3.52	69.63	74.91	85.11	86.78	81.50

第八部分

三年前净贷款/存款总额	最近一年流动资产/存款和短期基金	三年前流动资产/存款和短期基金	最近一年流动资产/存款总额	三年前流动资产/存款总额	最近一年客户当前存款	三年前客户当前存款	最近一年客户存款总额	三年前客户存款总额
79.37	33.33	14.45	32.22	13.61	5,610.919	4,108.264	21,527.733	17,276.269
76.30	29.25	37.39	27.69	34.16	5,696.528	3,440.517	20,564.656	15,371.627
50.40	47.83	6.54	46.12	6.30	2,726.018	1,017.481	7,867.365	6,595.752
n.a.	19 JO	28.65	18.09	n.a.	6,207.406	408.986	7,672.784	4,931.082
n.a.	26.45	19.00	26.45	n.a.	4,443.921	735.766	5,081.960	3,488.169
81.25	40.34	37.68	32.28	3S.06	1,210.865	711.749	3,240.572	2,825.895
n.a.	12.18	n.a.	12.18	n.a.	2,344.403	n.a.	6,019.193	n.a.
n.a.	13.73	23.53	13.48	n.a.	16,648.600	13,146.300	16,648.600	13,146.300
n.a.	54.09	50.28	n.a.	n.a.	801.150	708.591	3,610.652	2,814.628
78.75	19.88	19.71	19.83	19.71	615.915	437.117	747.833	3,189.964
n.a.	25.92	39.94	n.a.	n.a.	28,353.222	12,431.520	67,383.034	35,658.709
62.45	20.42	45.76	19.32	31.41	12,808.394	11,024.730	37,074.265	17,813.060
n.a.	6.73	8.30	6.14	n.a.	1,989.792	1,456.412	16,277.425	11,395.468
68.53	26.45	19.19	25.20	17.03	10,295.106	7,076.280	33,442.740	25,758.364
n.a.	22.52	19.94	n.a.	n.a.	10,971.419	8,375.930	37,416.133	24,282.579
n.a.	15.37	n.a.	n_a.	n.a.	1,422.400	n.a.	23,633.500	n.a.
n.a.	22.30	25.84	n.a.	n.a.	5,068.752	3,730.940	22,146.109	15,496.370
n.a.	25.65	13.20	n.a.	n.a.	1,420.579	472.470	17,097.643	10,218.970
n.a.	18.48	14.57	18.48	n.a.	5,516.446	3,607.713	15,479.171	10,378.916
n.a.	15.64	33.99	n.a.	n.a.	2,398.532	784.550	3,086.248	1,182.510
n.a.	18.03	n.a.	n.a.	n.a.	470.546	n.a.	9,360.687	n.a.
n.a.	34.22	21.96	n.a.	n.a.	1,057.865	272.365	7,995.726	3,890.641
n.a.	19.42	25.79	n.a.	n.a.	2,946.808	2,506.766	8,048.448	5,030.157
n.a.	37.71	46.00	n.a.	n.a.	1,216.199	659.940	3,188.214	1,420.770
69.02	21.81	12.66	aa.	12.52	193.606	134,820	4,025.125	2,764.376
69.15	27.86	21.48	27.81	20.74	35,829.786	27,259.801	35,829.786	27,259.801
n.a.	26.96	34.41	n_a.	n.a.	5,877.305	n.a.	5,877.305	n.a.
n.a.	31.19	n.a.	n.a.	n.a.	3,330.851	n.a.	3,330.851	n.a.
n.a.	15.66	n.a.	15.54	n.a.	5,265.245	n.a.	25,298.676	n.a.
65.95	22.90	32.67	22.69	32.48	2,464.283	1,439.581	11,722.345	7,354.615
n.a.	12.76	n.a.	12.76	n.a.	3,040.104	n.a.	11,349.993	n.a.
n.a.	24.52	n.a.	22.24	n.a.	6,613.696	n.a.	7,515.363	n.a.
n.a.	27.24	n.a.	26.81	n.a.	930.520	n.a.	8,654.792	n.a.
n.a.	24.25	n.a.	22.72	n.a.	764.739	n.a.	5,665.468	n.a.
n.a.	25.77	n.a.	25.74	n.a.	689.696	n.a.	5,426.963	n.a.
n.a.	6.69	n.a.	6.69	n.a.	1,069.512	n.a.	5,393.667	n.a.
70.97	13.71	33.83	12.51	31.61	4,680.138	3,544.478	13,835.990	8,305.193
n.a.	10.88	21.23	10.88	n.a.	1,662.857	1,018.050	13,277.830	7,422.143
n.a.	21.05	38.78	19.18	n.a.	1,616.539	779.148	6,782.967	3,855.467
n.a.	13.74	16.08	n.a.	n.a.	56,230.936	34,907,468	61,757.097	38,150.402
n.a.	23.40	n.a.	n.a.	n.a.	5,939.840	n.a.	11,403.361	n.a.
n.a.	28.47	31.99	n.a.	n.a.	6,206.720	3,704.134	7,762.054	4,515.307
94.19	19.32	19.90	18.62	19.71	8,380.147	n.a.	8,380.147	7,184,571
85.53	16.66	17.00	16.06	16.65	7,967.358	n.a.	7,995.055	4,852.581
n.a.	10.40	n.a.	8.91	n.a.	1,604.860	n.a.	6,936.907	n.a.
86.78	26.03	19.80	24.92	19.80	5,626.153	n.a.	5,626.153	4,285.212

统计附录表 A.3 各国伊斯兰银行基本金融价值					第一部分
		最近一年总资产 (单位: 百万)	最近一年净收入(单 位: 十亿)	最近一年股票 (单 位: 十亿)	最近一年总贷款 (单位: 十亿)
沙特阿拉伯	3	101.10	2.45	16.10	69.6
巴林	18	42.5	0.42	8.7	19.7
科威特	9	78.7	6.2	10.8	41.1
阿联酋	9	100.3	1.14	13.56	62.5
卡塔尔	5	70.6	1.4	12.2	43
叙利亚	2	1.4	0.022	0.25	0.165
伊拉克	7	2.7	0.1	1	0.32
土耳其	4	43.3	0.5	4.1	31.1
约旦	3	6.77	0.087	0.666	4.45
苏丹	13	6.8	0.178	1.23	2.4
巴基斯坦	9	9.36	0.042	0.49	2.68
孟加拉	6	14.2	0.129	0.971	10.5
马来西亚	17	130.7	1.1	∞ ∞	85.1
印度尼西亚	10	13.7	0.165	1.22	10.2

统计附录表 A.3 各国伊斯兰银行基本金融价值

第二部分

	客户存款总额	股权/总资产（百分之）	最近一年净收入/总资产（百分之）	净收入/总资产（千分之）	贷款/客户存款（千分之）
沙特阿拉伯	80.9	15.9	15.22	21.64.210	656.90.56
巴林	24.2	20.5	4.83	0.89.97	8140
科威特	48.8	15.7	57.41	71.808.8	841.1
阿联酋	70.4	15.5	8.41	1.51.456	886.27.85
卡塔尔	47.7	17.5	11.48	11.928.2	90.4155
叙利亚	0.229	17.9	8.80	10.5.275	59.14
伊拉克	1.07	57.0	10.00	5.710	29.91
土耳其	28.2	9.4-7	12.20	1.15	1151.1
约旦	5.61	9.84	13.06	1.29	79.52
苏丹	2.75	186.0.89	14.47	21.6.25	87.27
巴基斯坦	5.02	5.24	£5.57	00.4.459	55.59
孟加拉	11.7	61.844.2	13.29	0.91	891.07.45
马来西亚	96.1	61.5705.7	12.5	0.8.48	88.55
印度尼西亚	8.10	8.91	13.52	11.2.202	12120.1.26

统计附录表 A.3 各国伊斯兰银行基本金融价值					第三部分
		最近一年总资产（单位：百万）	最近一年净收入（单位：十亿）	最近一年股权（单位：十亿）	最近一年总贷款（单位：十亿）
文莱	1	5.00	0.09	0.89	2.28
新加坡	1	0.366	0.011	0.265	0.199
埃及	2	9.2	0.12	0.58	1.19
突尼斯	1	0.76	0.0066	0.096	0.284
毛里塔尼亚	2	0.16	0.002	0.054	0.044
冈比亚	1	0.018	-0.0007	0.0026	0.000565
马尔代夫	1	0.032	0.00038	0.01	0.000552
黎巴嫩	3	0.456	(-) 0.009	0.142	0.09
巴勒斯坦	2	0.8	0.006	0.115	0.384
也门	4	3.24	0.013	0.384	0.45
阿曼	1	0.39	-0.01	0.38	n.a.
伊朗	19	545.2	4.76	34.4	264.4
英国	3	3.05	-0.013	0.83	1.42

统计附录表 A.3 各国伊斯兰银行基本金融价值					第四部分
	客户存款总额	股权/总资产（百分之）	净收入/总股权（百分之）	净收入/总资产（百分之）	贷款/客户存款（百分之）
文莱	3.61	17.80	10.11	1.80	36.16
新加坡	0.035	72.40	4.15	3.01	56.8..15373
埃及	2.28	6.30	20.69	1.30	52.19
突尼斯	0.481	12.63	6.88	0.87	59.04
毛里塔尼亚	0.095	33.75	3.70	1.25	46..3.244
冈比亚	0.000334	14.44	-26.92	-3.89	.69..6
马尔代夫	0.0215	30.25	3.80)	1.19	2..7
黎巴嫩	0.218	30.14	negative	negative	410.2.083
巴勒斯坦	0.6 21	14.38	5.22	0.75	6..84
也门	2.17	11.85	3.39	0.40	20.74
阿曼	0.94	97.44	negative	-2.56	n.a.
伊朗	280.1	7.57	13.84	1.05	94.39
英国	0.91	27.21	-1.57	-0.43	156.04