

DOI 10.52260/2304-7216.2024.2(55).36
УДК 336.719
ГРНТИ 06.73.55

Г.Б. Алина*, к.э.н., асоц. профессор
Esil University, г. Астана, Казахстан

* – основной автор (автор для корреспонденции)
e-mail: guljanalina@rambler.ru

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА: ЗАРУБЕЖНЫЙ И ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ ОПЫТ

В данной статье обоснована необходимость изучения вопросов по исламскому банкингу, ввиду формирования определенного слоя населения в немусульманских странах, нуждающихся в удовлетворении особых потребностей в услугах и продуктах, соответствующих принципам шариата.

Автором рассмотрены основные тренды развития исламского банкинга на современном этапе, определены особенности и специфические черты, изучены основные этапы его становления и развития в мире. Проанализирован опыт зарубежных стран, рассмотрены характерные черты и особенности внедрения исламского банкинга на их территории. Особый интерес вызывает уникальный опыт Великобритании, ее практика успешного продвижения и развития исламского банкинга.

Исследователем сделан особый акцент на периодах становления и развития финансов исламской индустрии в РК, обозначены причины, являющиеся препятствием на пути развития исламского финансирования и разработаны предложения, позволяющие выйти на новый уровень. Изучены поставленные стратегические цели и задачи, содержащиеся в основном документе по развитию исламских финансов (Дорожной карте) на разные периоды их развития. Рассмотрена особенность впервые созданного цифрового исламского fintech в мире и эффективность запущенной цифровой исламской платежной карты «tauuab» Казахстаном. Определена роль Международного финансового центра Астана (МФЦА), как основного флагамена по дальнейшему продвижению исламского финансирования в Казахстане.

Кілт сөздер: исламдық банкінг, серіктестік, исламдық қаржы құралдары, шариғат, сукук, риба.

Ключевые слова: исламский банкинг, партнерство, исламские финансовые инструменты, шариат, сукук, исламское финансирование, риба.

Keywords: islamic banking, partnership, islamic financial instruments, sharia, sukuk, riba.

Введение. На протяжении последних лет число населения, исповедующих ислам стремительно растет, что является одним из ключевых драйверов развития исламского банкинга. За период с 2010 по 2020 годы рост мусульман составил 19%, общее их число в мире достигло отметки 1,8 млрд человек. По прогнозам международных экспертов, к 2050 году есть вероятность что их количество вырастет до 30%, что составит около 2,8 млрд человек.

С ростом спроса исламский банкинг становится одним из трендов экономики в мире финансовых услуг, и проблемы его развития приобретают сегодня все большее значение и актуальность. В результате, экономика исламских стран развивается достаточно быстрыми темпами, поэтому за последние 20 лет оно выросла на 26,3%, а ее доля в мировом ВВП выросла с 3% до 14%. Также по оценке мирового рейтингового агентства «Standard&Poor's» глобальный рынок исламских финансов обладает высоким потенциалом развития – до 4 трлн. долларов США.

Проведенные исследования в области исламского банкинга подтверждают важность изучения современных трендов его развития. Исламская финансовая индустрия играет особую роль в развитии реальной экономики и улучшении устойчивости мировой финансовой системы.

Целью исследования является изучение тенденций развития исламского банкинга на мировом и отечественном уровне и определении его основных проблем и перспектив на современном этапе.

Методы исследования: при написании научной статьи автором использовались методы сбора и обобщения материала, дедукции и индукции, экономического анализа, экономико-статистической обработки данных и методы сравнительного анализа.

Обзор литературы. В рамках исследования, рассматривались работы ученых-экономистов, обусловленные значимым вкладом в изучение данной темы. Так, Беккин Р.И. акцентирует внимание, что развитие исламского банкинга играет важную роль в ходе решения важных задач для трансформации финансового рынка государства и минимизации «токсичных» активов и спекулятивных сделок [1]. Шовхалов Ш.А. в своих трудах уделяет основное внимание вопросам ведения бизнеса с точки зрения Шариата, ввиду того что запретная деятельность зачастую приводит к недозволенному

заработку (харам), что запрещено исламом. Только дозволенный (халяльный) способ организации и ведения бизнеса, в том числе и банковского способствует достижению справедливости и равноправного партнерства между участниками договора [2].

Журавлев А.Ю. обращает внимание на то, что при составлении договора важным является недопущение односторонней информированности каких-либо нюансов о предмете договора, ввиду того что в выигрышной позиции будет находиться только один из участников сделки, при этом ущемляются права второй стороны, что в исламе считается недопустимым. Подобные сделки подпадают под запрет гарар. [3]. Термин «исламский» банкинг вызывает множество споров и прений. Так Ярашева А.В. считает, что использование термина препятствует его дальнейшему развитию и в скором времени должен быть упразднен, а его заменит альтернативное понятие «этический банкинг» [4].

Исследование казахстанских авторов под редакцией Байдаулет Е.А. вносит весомый вклад, ввиду глубокого анализа финансовых институтов государств, деятельность которых осуществляется по законам Шариата. Также автор отслеживает тенденции развития исламских финансов в Казахстане [5].

Таким образом, наблюдается повышенный интерес к феномену исламского финансирования, однако вместе с тем исследования, направленные на рассмотрение особенностей Казахстана и зарубежных стран в данном аспекте изучены не в полной мере. Все вышеизложенное обуславливает особую значимость и необходимость выбранной темы научной публикации и дальнейшего его исследования.

Основная часть. Стран Запада привлекла уникальность и своеобразность нового веяния - исламского банкинга именно в разгар глобального финансового кризиса. В данное время банки, функционирующие в рамках Шариата, показали не только стабильность, но и высокую прибыльность, в то время, когда крупные мировые финансово-кредитные институты претерпевали крах и дефолт. Причина данного явления кроется в философии ведения бизнеса исламскими банками, которые в своей деятельности используют принцип участия партнера в разделении прибыли и убытка, т.к. применение ссудного процента в исламе запрещено (риба).

На сегодняшний день исламский банкинг является крупным сектором исламского финансирования, его доля составляет 85,3% (рисунок 1).

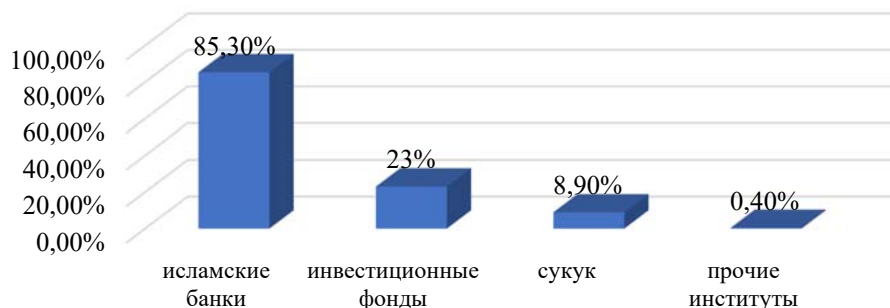


Рисунок 1. Распределение исламских финансов по секторам экономики*

* Составлен автором

Как видим из вышеуказанного рисунка, на следующем месте находятся инвестиционные фонды – 23%, затем сукук – 8,9% и оставшиеся 0,40% – прочие институты.

Таким образом, исламские банки являются самыми крупными игроками на исламском рынке банковских услуг. Вместе с тем, исламский банкинг относительно молод по сравнению с традиционным, начало развития получил в 90-х годах, чему свидетельствуют данные в таблице 1.

Таблица 1

Периоды становления исламского банкинга в мире*

№	Период	События
1	2	3
1	1963 г	Открытие первого исламского банка в Египте «Мит Гамр Бэнк».
2	1975 г	- Открытие в Саудовской Аравии международной финансовой организации Исламский банк развития (ИБР), - основание «Дубай Исламик Бэнк».

1	2	3
3	1978 г	Открытие первого исламского банка Islamic Banking System в Западном мире (ныне Islamic Finance House).
4	1990 г	Разработка и внедрение исламского индекса Doy Dzhones; Внедрение шариатских стандартов международной организации ААОIFI
5	1997-2007 г	Создание В России 1-ого банка, функционирующего по стандартам Шариата – «Арабский банк развития России» («Бадр-Форте Бэнк»)
6	2004 г	Открытие Исламского банка Великобритании (IBB)
7	2017 г	Выпуск Шариатских стандартов на русском языке
8	2023-2025 г.	Принятие Госдумой РФ Закона о проведении эксперимента по внедрению исламского банкинга в 4 регионах страны: Чечне, Дагестане, Татарстане и Башкирии.

* Составлена автором

Следует отметить, что услугами исламского банкинга может воспользоваться любой человек, независимо от веры исповедания. В этой связи на протяжении последних лет исламские банки расширили диапазон своего развития, усилив внешнюю экспансию в страны западного мира. Так, наблюдается активное внедрение исламских банков в такие страны как США, Великобритания, Германия и ряд других стран. В основном это связано с потребностью удовлетворения запросов на исламские продукты и услуги проживающих там мусульман, через «исламские» окна.

Важным моментом являются события, которые дали важный толчок развитию исламских банков на Западе - открытие в 2004 году Исламского банка Великобритании (IBB), функционирующего в рамках Шариата. В то же время бизнес-планы клиентов, не являющихся мусульманами, могут быть поддержаны исламскими банками в случае не нарушения требований Шариата [6].

В настоящее время в Англии осуществляют деятельность более пяти исламских банков, около 20 банковских структур содержат в себе «исламские» окна и одна исламская компания по страхованию. Таким образом доля исламских банков составляет 0,3% от банковского сектора страны.

Исламские банки Великобритании осуществляют деятельность в основном на рынке недвижимости и занимаются выдачей ипотечных займов и финансированием жилищно-строительных программ.

На наш взгляд, активное развитие исламского банкинга в Великобритании в основном связано с рядом факторов, к которым относятся:

- ошутимая поддержка со стороны государства,
- введенная система страхования депозитов, вследствие чего объем вкладов вырос на 84% за три года;
- бурное развитие цифровизации и инноваций в банковской сфере. Так лидером среди британских исламских банков- Gatehouse Bank, был впервые запущен цифровой онлайн-сервис, мобильное приложение, а также расширена линейка продуктов, соответствующих шариату. Вследствие чего в 2021 году активы банка выросли до 1,4 млрд долларов США.

Так, Великобритания стремится стать «хабом» исламского финансирования на территории Европы, и на сегодняшний день может составить серьезную конкуренцию Бахрейну, Куала-Лумпуру и Дубаю.

Госдумой Российской Федерации принят законодательный документ о проведении эксперимента по исламскому (партнерскому) финансированию в рамках экспериментального правового режима на территории отдельных субъектов РФ. Данный проект охватывает территории с преобладающим мусульманским населением, к которым относятся Татарстан, Башкортостан, Чечня и Дагестан. В эксперименте могут участвовать кредитные организации, некредитные финансовые организации, фонды, товарищества, автономные некоммерческие и др. Период проведения эксперимента: с 1 сентября 2023 по 1 сентября 2025 года [7]. Данное решение вызвано усилением экономических санкций со стороны Запада, закрывших доступ к их кредитным ресурсам, и подтолкнуло Россию искать альтернативные способы привлечения иностранных инвестиций и кредиторов в страну.

В Казахстане становление исламской финансовой индустрии отмечается с 2009 года. В этот период был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования» [8]. Далее в 2015 году принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты РК по

вопросам страхования и исламского финансирования». Данный Закон вместе с исламским лизингом, выпуском исламских ценных бумаг, страхованием, также регламентирует и процесс трансформации традиционного банка в исламский [9].

В таблице 2 раскрыты этапы становления исламской финансовой индустрии в РК.

Таблица 2

Этапы становления исламской финансовой индустрии в РК*

Период	События
1975 г	Казахстан включен в группу Исламского Банка Развития (ИБР)
12.02.2009 г	Принятие Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков
2010 г	Открытие 1-го исламского банка АО «Al Hilal»
2011 г	НБ РК является участником в IFSB
2012 г	Принятие Дорожной карты по развитию исламского финансирования в Казахстане до 2020 года
2012 г	- эмиссия 1-ой исламской ценной бумаги – сукук АО «БРК» на сумму 76,7 млн. долларов США, - открытие «Закят» фонда ДУМК, - открытие исламской лизинговой компании - Kazakhstan Ijara Company,
2015 г	Принятие Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты РК по вопросам страхования и исламского финансирования»
2015 г	Принята Дорожная карта по развитию исламского финансирования (2015-2020 гг)
2017 г	Создание отечественного исламского банка АО «Заман – Банк»
2018 г	- Создание Международного Финансовго Центра «Астана», - Создание в КазНУ имени Аль-Фараби Центра исламских финансов (IFC). - Создан Центральный шариатский консультативный совет МФЦА
2020 г	Принят Генеральный план исламского финансирования для Республики Казахстан на 2020- 2025 г при поддержке ИБР
2021 г	-Создание цифрового исламского финтех-проект Таууаб - Казахстан занял 17- ю позицию в рейтинге Islamic Finance Country Index согласно отчету Global Islamic Finance Report
2023 г	Таууаб стал обладателем «Цифрового Оскара» в номинации «Выдающийся цифровой проект в Центральной Азии» в рамках внутреннего конкурса Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)

* Составлена автором

В настоящее время на территории страны осуществляют деятельность следующие исламские банки:

- 1) первый на просторах СНГ банк АО «AlHilal», созданный в 2010 году в рамках договоренности между РК и Объединенными Арабскими Эмиратами,
- 2) АО «Заман-Банк», в 2017 году трансформированный в исламский банк.

Деятельность данных банков в основном была направлена на предоставление услуг корпоративным клиентам, с недавних пор АО «AlHilal» запущена первая в Казахстане исламская ипотека и прием денежных средств населения на депозиты. Однако объем исламских депозитов в Великобритании составил 84%, в Турции 78%, в Казахстане лишь 36% [10].

Проведем анализ финансового состояния казахстанских исламских банков АО «AlHilal» и АО «Заман-Банк» за 2021-2023 годы.

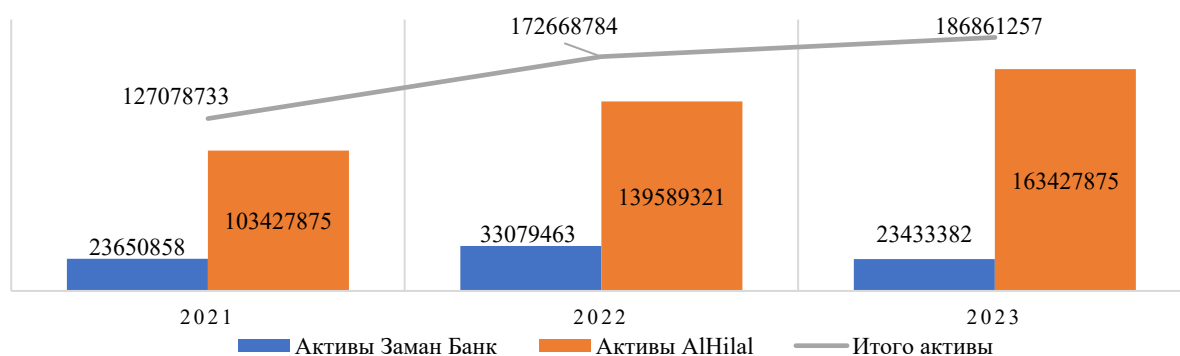


Рисунок 2. Динамика активов исламских банков РК за 2021-2023 годы (тыс тенге)*

* Составлен автором на основе финансовой отчетности АО «AlHilal» и АО «Заман-Банк» [11-12]

В соответствии с данными Рисунок 2, можно отметить ежегодное увеличение размера активов исламского банкинга Казахстана в период 2021 по 2023 годы на 31%, что составляет 59 527 882 тыс тенге. 87% общих активов исламского банкинга в РК приходятся на АО «AlHilal», активы которого в 2021 году составляли 103 682 517 тыс тенге, за анализируемый период выросли на 36,55% и к концу 2023 года – 163 427 875 тыс тенге. По договорам Мурабаха отмечается увеличение за 2021-2023 годы на 39,5% (51 837 469 тыс тенге). Активы АО «Заман-Банк» за последние три года уменьшились на 0,9%, т.е. на 217 476 тыс тенге. Сокращение общей суммы активов АО «Заман банка» связано с прекращением выдачи кредитов клиентам за последние два года. Также у Банка наблюдается сокращение инвестиций в пулы Вакала и Мудараба практически вдвое с 818 108 тыс тенге в 2021 году до 484 984 тыс тенге к концу 2023 года. В 2021 году сумма активов банка включали 23 650 858 тыс тенге, а в конце 2023 года – 23 433 382 тыс тенге.

Далее проведем анализ обязательств исламских банков Казахстана за 2021-2023 годы (Рисунок 3).

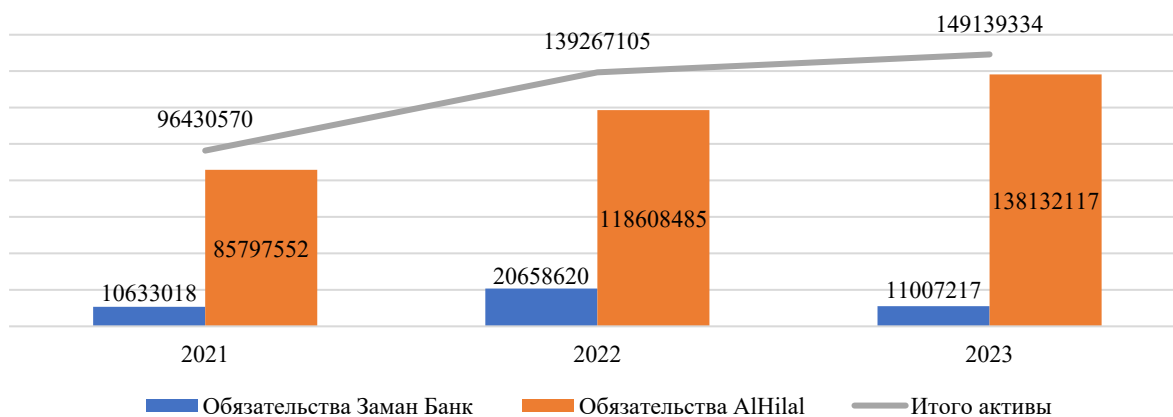


Рисунок 3. Динамика обязательств исламских банков РК за 2021-2023 годы (тыс тенге)*

* Составлен автором на основе финансовой отчетности АО «AlHilal» и АО «Заман-Банк» [11-12]

Анализируя данные Рисунок 3, можно сделать вывод, что обязательства исламских банков Казахстана за 2021-2023 годы увеличились на 35%, т.е. 52 708 764 тыс тенге. Заметное увеличение обязательств на 37,8% отмечается у АО «AlHilal», обязательства которого в 2021 году составляли 85 797 552 тыс тенге, а к концу 2023 года – 138 132 117 тыс тенге, данная тенденция сложилась на фоне увеличения депозитов и прочих обязательств Банка. 7% обязательств исламских банков Казахстана приходятся на АО «Заман-Банк», сумма которых выросла за анализируемый период на 3%, что составляет 374 199 тыс тенге. Необходимо также отметить что в период с 2021 по 2022 годы средства клиентов, т.е. депозиты увеличились на 52%, однако к концу 2023 года резко сократились на 53,4%, т.е. на 9 871 999 тыс тенге.

Проведем анализ капиталов АО «AlHilal» и АО «Заман-Банк» за 2021-2023 годы (Рисунок 4).

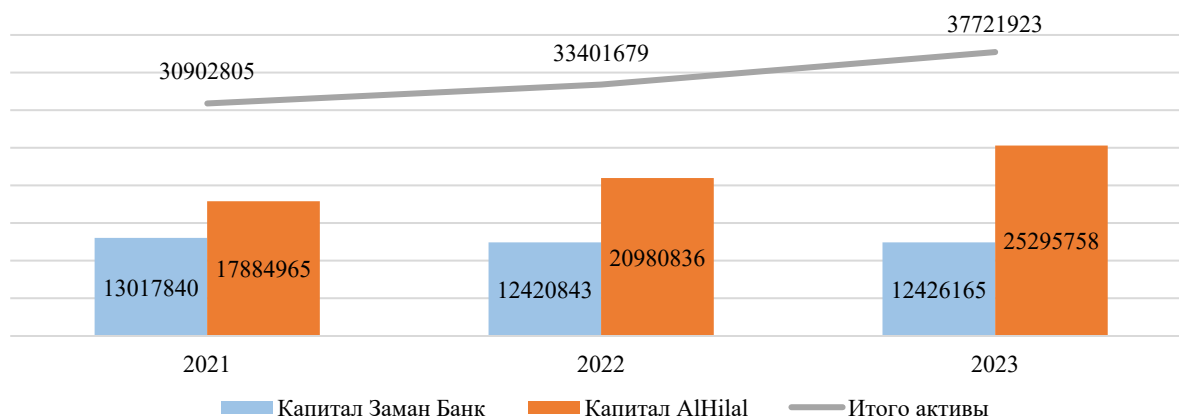


Рисунок 4. Динамика капитала исламских банков РК за 2021-2023 годы (тыс тенге)*

* Составлен автором на основе финансовой отчетности АО «AlHilal» и АО «Заман-Банк» [11-12]

Анализ динамики капитала исламских банков Казахстана за 2021-2023 годы демонстрирует увеличение суммы капитала на 18% с 30 902 805 тыс тенге в 2021 году до 37 721 923 тыс тенге в 2023 году. Заметное увеличение наблюдается у АО «AlHilal» за анализируемый период на 29% (7 410 793 тыс тенге). Увеличение произошло за счет роста дохода банка, так нераспределенная прибыль АО «AlHilal» за 2021-2023 годы выросла на 50,9% с 7 152 627 тыс тенге в 2021 году до 14 563 420 тыс тенге к концу 2023 года.

Проведем анализ финансирования исламскими банками Казахстана по секторам экономики за 2021-2023 годы (Таблица 3)

Таблица 3

Финансирование исламскими банками РК отраслей экономики (тыс тенге)*

	2021	2022	2023	уд вес, %	Изменение	
					тыс тенге	%
Добыча	5866159	35651834	32648735	12,3	26 782 576	82,0
Торговля	17155760	14050369	19900615	7,5	2 744 855	13,8
Строительство	13097654	17845194	18478312	7,0	5 380 658	29,1
Транспорт	10449277	10811386	149443035	56,2	138 993 758	93,0
Сельское хозяйство	3244357	12647038	12557151	4,7	93 12 794	74,2
Здравоохранение	9805937	10505250	9913313	3,7	107 376	1,1
Энергоснабжение	9384347	8075375	6341588	2,4	-30 42 759	-48,0
Производство	3187449	4286192	4560084	1,7	1 372 635	30,1
Жилищная Мурабаха	4881748	5164010	4471446	1,7	-410 302	-9,2
Аренда	1400331	2562948	2011847	0,8	611 516	30,4
Недвижимость		584901	1387536	0,5	1 387 536	100,0
Продовольственная торговля	1553404	1315800	950510	0,4	-602 894	-63,4
Товарная Мурабаха	735950	906938	707355	0,3	-28 595	-4,0
Прочие	1216912	2709735	2472695	0,9	1 255 783	50,8
Итого	81979285	127116970	265844222	100,0	183 864 937	69,2

* Составлена автором на основе финансовой отчетности АО «AlHilal» и АО «Заман-Банк» [11-12]

Анализ финансирования исламскими банками Казахстана отраслей экономики за 2021-2023 годы демонстрирует увеличение на 69,2% (183 864 937 тыс тенге). Львиная доля отводится таким секторам как: транспорт (56,2%), добыча (12,3%), торговля (7,5%) и строительство (7,0%). Наименьший показатель финансирования приходится на: товарная Мурабаха (0,3%), продовольственная торговля (0,4%), недвижимость (0,5%).

За последние пять лет среднегодовой рост исламского банкинга в Казахстане составил 18%, в то время как традиционного банковского сектора лишь 12%. Несмотря на это, доля исламских банков в общей структуре отечественного банковского сектора составляет лишь 0,26%.

Однако по сравнению со странами СНГ, объем совокупного финансирования исламскими банками в Казахстане намного превышает показатели соседних стран, что продемонстрировано на рисунке 5.

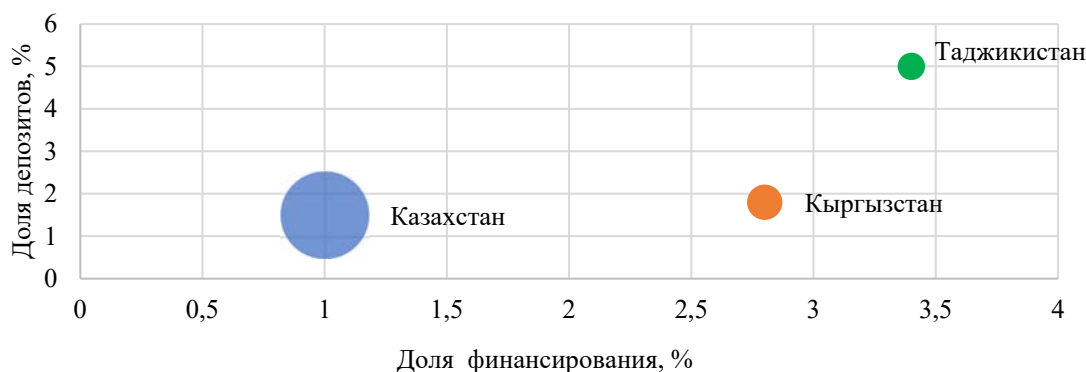


Рисунок 5. Доля исламских банков стран в общем объеме финансирования и депозитов, 2023 г.*

** Составлен автором на основе источника [13]*

В Казахстане численность населения достигла рубежа в 20 млн человек, из них 70% исповедуют религию ислам. Из них около 19,5% практикующих мусульман, которые ввиду имеющихся некоторых требований религии не имеют возможности обращаться в традиционные банки, поэтому для данной категории людей крайне важно получать банковские услуги и продукты в соответствии с шариатом. Таким образом, у исламских банков имеется своя ниша клиентов, благодаря которым они могут наращивать объемы как депозитных, так и кредитных операций.

Вместе с тем, анализ показал, что наличие значительного объема мусульманского населения является недостаточным для решения вопросов внедрения и развития исламских банковских продуктов. Этому предшествуют такие факторы, как низкая финансовая грамотность, недостаточная осведомленность по предлагаемым продуктам и услугам исламского банка, и соответственно влияние «светского» режима страны.

На сегодняшний день перспективными направлениями для развития исламских банков являются беззалоговое потребительское кредитование, лизинг автомобилей и спецтехники и конечно же жилищно-строительные ссуды.

Значимым событием для Казахстана стало создание Международного финансового центра «Астана» (МФЦА), одним из стратегических направлений которого считается развитие исламской финансовой индустрии в стране.

В 2022 году под патронажем Хаба МФЦА в рамках грантовой программы Азиатского банка развития (АБР) в целях повышения финансовой грамотности были выпущены информационные справочники - «Руководство по исламским банковским и финансовым продуктам» и «Руководство по сукук (исламские ценные бумаги)», которые являются первой разъясняющей документацией в индустрии исламских финансов в Казахстане [14].

На 2020-2025 годы находится на реализации Генеральный план исламского финансирования для Казахстана, это второй по счету мастер-план, который был составлен с учетом невыполненных пунктов первой Дорожной карты по развитию исламского финансирования в стране. Основная задача его заключена в достижении до 2025 года уровня в 3-5% активов исламских банков в общей структуре отечественного банковского сектора.

Ключевым моментом является запуск впервые в Казахстане цифровой исламской платежной карты «tauyab», которая позволяет проводить моментальные переводы денег, без комиссионных издержек оплачивать за товары и услуги, снимать деньги в различных банкоматах по всему миру без комиссий, бесконтактно проводить платежи посредством Samsung Pay, Apple Pay. Приложение содержит услуги цифрового формата касательно ежедневного напоминания о времени азана, компас киблы, счетчик тасбих и halal maps для легкого и быстрого поиска мечети или намазханы, места продажи халал-еды [15].

Таким образом, впервые в Казахстане представлен цифровой исламский fintech, аналогов которого в мире до этого не было, что является на сегодняшний день передовой инновационной технологией, которая функционирует в соответствии с принципами шариата и одобрен шариатским советом.

Анализ основных финансовых показателей исламского банкинга Казахстана, представленный двумя банками, тоже демонстрирует общую положительную тенденцию, не смотря на неравномерное развитие АО «AlHilal» и АО «Заман-Банк» за последние 3 года в период с 2021- по 2023 годы.

Несомненно, индустрия исламских финансов в Казахстане развивается, свидетельство этому занятое Казахстаном 22-ое место в Индексе стран исламского финансирования в рамках Глобального отчета об исламском финансировании за 2023 год [13].

В то же время существуют факторы, тормозящие развитие исламской финансовой индустрии в РК:

- недостаточная финансовая осведомленность граждан и бизнес-структур в части исламского финансирования. Для заинтересованности исламскими финансами, необходимо проведение масштабной рекламной деятельности;

- согласно законодательству Казахстана, вклады клиентов исламских банков не защищены Фондом гарантирования депозитов, так как исламские банки РК не являются его членами;

- дефицит профессиональных работников, разбирающихся в специфике исламских финансовых продуктов;

- узкая сфера деятельности исламских банков, поскольку она направлена в первую очередь на обслуживание корпоративных клиентов (юридических лиц – 89%, физических лиц – 11%);

- в рамках нормативно-правовых документов страны не имеется возможность создавать «исламские окна» в классических банках;

- неразвитость исламского страхования. В стране нет ни одной страховой компании, действующей на принципах Шариата.

В рамках проведенного анализа следует отметить, что на сегодняшний день положительными тенденциями внедрения и развития исламского банкинга в стране являются:

1. Увеличение потенциальной клиентской базы - 20 млн человек, в том числе свыше 75% являются мусульманами, из которых около 3 млн которых придерживаются религии Ислам;

2. Поддержка исламскими банками несырьевого сектора экономики в отличие от традиционных банков;

3. Совершенствование процессов трансформации традиционных банков в исламские банки на законодательном уровне;

4. Увеличение числа заинтересованных инвесторов с зарубежных стран для участия на платформе МФЦА, которая соответствует передовым мировым требованиям и стандартам;

5. Расширение перечня ассортимента предоставляемых исламских финансовых услуг и продуктов клиентам МФЦА;

6. Возможность увеличения объемов исламских депозитов до 2,8 трлн тенге согласно отчету МФЦА по развитию в РК инструментов исламского финансирования;

8. Реализация амбициозной цели Международного Финансового Центра «Астана»: стать хабом исламского финансирования в регионах ЕАЭС и Центральной Азии и войти в топ-20 ведущих азиатских финансовых центров в течение 10 лет с момента своего запуска;

9. Возможность пополнения количества исламских банков в Казахстане в связи с вхождением крупного игрока в лице Al Rayan Bank на платформу МФЦА;

10. Подготовка квалифицированных кадров через прохождение в Бюро непрерывного профессионального развития (Бюро МФЦА) специализированных курсов по исламскому финансированию с применением лучших мировых практик с выдачей международного профессионального сертификата [13].

Таким образом, разрешение выявленных проблем и внедрение наилучшей практики зарубежных стран способствует развитию исламского банкинга и усилению притока инвестиций со стран Ближнего Востока и Персидского Залива в экономику Казахстана.

Заключение. Подводя итоги необходимо отметить, что интерес к исламскому финансированию возрастает во всем мире, независимо от религии и вероисповедания. Рынки, ощущающие нехватку свободных денежных ресурсов, видят в исламском банкинге альтернативу традиционному банковскому кредитованию, способного активно финансировать реальный сектор экономики.

Казахстан является пионером среди стран СНГ по продвижению исламского банкинга, за эти годы была создана благоприятная инфраструктура, включающая принятую законодательную базу, создание МФЦА, исламских банков, лизинговых компаний и др.

Проведенный анализ показал, что за последние три года наблюдается положительная динамика таких показателей деятельности исламских банков как: увеличение финансирования исламскими банками Казахстана отраслей экономики на 69,2%, а также рост их активов на 31%, обязательств на 35%, капитала на 18%.

Но, несмотря на это, доля исламских банков в совокупных активах банковского сектора страны очень мала – всего 0,26%. В соответствии с Дорожной картой по развитию исламского финансирования на 2015-2020 гг. в стране планируется осуществление деятельности более 5 исламских банковских учреждений. В результате намеченная задача, касающаяся роста активов исламских банков в предыдущий период в банковском секторе Казахстана до 3% в рамках Дорожной карты была не достигнута. На ряду с этим, достижение данной цели перенесли на 2020-2025 годы в соответствии с принятым Генеральным планом развития исламских финансов в Республике Казахстан.

Исламская финансовая индустрия играет важную роль в развитии реального сектора экономики и повышении устойчивости финансовой системы в мире. В этих целях привлечение альтернативных источников финансирования и создание прочной финансовой системы способствуют долгосрочному развитию экономики Казахстана, и ее диверсификации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. – М.: Издательский дом Марджана, 2010. – 352 с.
2. Шовхалов Ш.А. Теория и практика ведения бизнеса по шариату: Монография. – Красноярск, 2013. – 124 с.
3. Журавлев А.Ю. Исламский бандинг. – М.: ООО «Садра», 2017. – 232 с.
4. Ярашева А.В. Потенциальные возможности применения инструментов исламского банкинга в России // Национальные интересы и безопасность. – № 6 (630). – 2010. – С. 85-91.
5. Байдаулет Е. Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие. – Павлодар: Типография Сытина, 2014. – 326 с.
6. Алина Г.Б., Оразбаева А.Г. Развитие исламского банкинга в Казахстане: тенденции, проблемы, перспективы // Международная научно-практическая конференция «Развитие и взаимодействие реального и финансового секторов экономики в условиях цифровой трансформации». – Оренбург: ОГУ, 24-25 ноября 2021. – С. 27-33.
7. Федеральный закон от 4 августа 2023 г. N 417-ФЗ. О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах российской федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации // <https://www.garant.ru/hotlaw/federal/1639551/>.
8. Закон РК от 12.09.2009 г. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам организации и деятельности исламских банков // https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30384393.
9. Закон РК от 27 апреля 2015 г. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования // https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39924867.
10. Более 1,5 млн казахстанцев могли бы стать клиентами исламских банков [Электронный ресурс]. – Jusan Analytics. – URL: <https://lsm.kz/bole-1-5-mln-kazahstancsev-mogli-by-stat-klientami-islamskih-bankov--jusan-analytics>.
11. Финансовая отчетность АО «Заман банк» за 2021-2023 годы [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.zamanbank.kz/upload/iblock/6a6/2k25xgeh1beslft0mfymz6661h42q6as.PDF>.
12. Финансовая отчетность АО «AlHilal» за 2021-2023 годы [Электронный ресурс]. – URL: https://alhilalbank.kz/ru/getfile/44354_audirovannaya-finansovaya-otchetnost-za-2023-g.
13. Исламский бандинг в Центральной Азии: проблемы и возможности [Электронный ресурс]. – URL: https://forbes.kz/articles/islamskiy_banking_v_tsentralnoy_azii_problemy_i_vozmojnosti.

14. В МФЦА расширился список доступных финансовых услуг [Электронный ресурс]. – URL: <https://ism.kz/v-mfca-rasshirilsya-spisok-dostupnyh-finansovyh-uslug>.
15. Банкинг по законам шариата: как работает первый исламский fintech [Электронный ресурс]. – URL: https://forbes.kz/finances/finance/banking_po_zakonom_shariata_kak_rabotaet_pervyy_islamskiy_fintech
16. Исламское финансирование: анализ рынка Казахстана (март 2024 г) [Электронный ресурс]. – URL: https://aifc.kz/wp-content/uploads/2024/05/islamic-finance-kazakhstan-market-analysis-final_rus.pdf.

REFERENCES

1. Bekkin R.I. Islamskaja jekonomicheskaja model' i sovremennost' [Islamic Economic Model and Modernity]. – М.: Izdatel'skij dom Mardzhana, 2010. – 352 s. [in Russian].
2. Shovhalov Sh.A. Teorija i praktika vedenija biznesa po shariatu: Monografija [Theory and practice of doing business according to Sharia: Monograph]. – Krasnojarsk, 2013. – 124 s. [in Russian].
3. Zhuravlev A.Ju. Islamskij banking [Islamic banking]. – М.: ООО «Sadra», 2017. – 232 s [in Russian].
4. Jarasheva A.V. Potencial'nye vozmozhnosti primeneniya instrumentov islamskogo bankinga v Rossii [Potential opportunities for using Islamic banking tools in Russia] // Nacional'nye interesy i bezopasnost'. – № 6 (630). – 2010. – S. 85-91 [in Russian].
5. Bajdaulet E. Osnovy jeticheskikh (islamskikh) finansov: uchebnoe posobie [Basics of Ethical (Islamic) Finance: a textbook]. – Pavlodar: Tipografija Sytina, 2014. – 326 s. [in Russian].
6. Alina G.B., Orazbaeva A.G. Razvitie islamskogo bankinga v Kazahstane: tendencii, problemy, perspektivy [Development of Islamic banking in Kazakhstan: trends, problems, prospects] // Mezhdunarodnaja nauchno- prakticheskaja konferencija «Razvitie i vzaimodejstvie real'nogo i finansovogo sektorov jekonomiki v uslovijah cifrovoj transformacii». – Orenburg: OGU, 24-25 nojabrja 2021. – S. 27-33 [in Russian].
7. Federal'nyj zakon ot 4 avgusta 2023 g. N 417-fz. O provedenii jeksperimenta po ustanovleniju special'nogo regulirovanija v celjah sozdaniya neobhodimyh uslovij dlja osushhestvlenija dejatel'nosti po partnerskomu finansirovaniju v otdel'nyh sub#ektah rossijskoj federacii i o vnesenii izmenenij v otdel'nye zakonodatel'nye akty rossijskoj federacii [Federal Law No. 417-fz of August 4, 2023. On Conducting an Experiment to Establish special Regulation in order to Create the Necessary Conditions for the Implementation of Partner Financing Activities in Certain Subjects of the Russian Federation and on Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation] // <https://www.garant.ru/hotlaw/federal/1639551/> [in Russian].
8. Zakon RK ot 12.09.2009 g. O vnesenii izmenenij i dopolnenij v nekotorye zakonodatel'nye akty RK po voprosam organizacii i dejatel'nosti islamskikh bankov [The Law of the Republic of Kazakhstan dated 12.09.2009. On Amendments and additions to some legislative acts of the Republic of Kazakhstan on the organization and activities of Islamic banks] // https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30384393 [in Russian].
9. Zakon RK ot 27 aprelja 2015 g. O vnesenii izmenenij i dopolnenij v nekotorye zakonodatel'nye akty Respubliki Kazahstan po voprosam strahovanija i islamskogo finansirovanija [The Law of the Republic of Kazakhstan dated April 27, 2015 On amendments and additions to some legislative acts of the Republic of Kazakhstan on insurance and Islamic finance] // https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30384393 [in Russian].
10. Bolee 1,5 mln kazahstancev mogli by stat' klientami islamskikh bankov [More than 1.5 million Kazakhstanis could become clients of Islamic banks] [Elektronny resurs]. – Jusan Analytics. – URL: <https://ism.kz/bolee-1-5-mln-kazahstancev-mogli-by-stat-klientami-islamskikh-bankov--jusan-analytics>.
11. Finansovaja otchetnost' AO «Zaman bank» za 2021-2023 gody [Financial statements of Zaman Bank JSC for 2021-2023] [Elektronny resurs]. – URL: <https://www.zamanbank.kz/upload/iblock/6a6/2k25xgeh1besltf0mfymz6661h42q6as.PDF> [in Russian].
12. Finansovaja otchetnost' AO «AlHilal» za 2021-2023 gody [Financial statements of AlHilal JSC for 2021-2023] [Elektronny resurs]. – URL: https://alhilalbank.kz/ru/getfile/44354_audirovannaya-finansovaya-otchetnost-za-2023-g [in Russian].
13. Islamskij banking v Central'noj Azii: problemy i vozmozhnosti [Islamic banking in Central Asia: problems and opportunities] [Elektronny resurs]. – URL: https://forbes.kz/articles/islamskiy_banking_v_tsentralnoj_azii_problemy_i_vozmozhnosti [in Russian].

14. V MFCA rasshirilsja spisok dostupnyh finansovyh uslug [The list of available financial services has expanded in the AIFC] [Elektronny resurs]. – URL: <https://ism.kz/v-mfca-rasshirilsya-spisok-dostupnyh-finansovyh-uslug> [in Russian].

15. Banking po zakonam shariata: kak rabotaet pervyj islamskij fintech [Banking under Sharia law: how the first Islamic fintech works] [Elektronny resurs]. – URL: https://forbes.kz/finances/finance/banking_po_zakonam_shariata_kak_rabotaet_pervyy_islamskiy_fintech/ [in Russian].

16. Islamskoe finansirovanie: analiz rynka Kazahstana (mart 2024 g) [Islamic Finance: analysis of the Kazakhstan market (March 2024)] [Elektronny resurs]. – URL: <http://surl.li/uglxh> [in Russian].

Алина Г.Б.

ИСЛАМ БАНКИНГІНІҢ ҚАЗІРГІ ДАМУ ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ: ШЕТЕЛДІК ЖӘНЕ ОТАНДЫҚ ТӘЖІРИБЕ

Аңдатпа

Бұл мақалада Шарифат қағидаттарына сәйкес келетін қызметтер мен өнімдерге ерекше қажеттіліктерді қанағаттандыруды қажет ететін мұсылман емес елдерде халықтың белгілі бір тобының қалыптасуына байланысты ислам банкингі мәселелерін зерттеу қажеттілігі негізделген.

Автор қазіргі кезеңде ислам банкингін дамытудың негізгі тенденцияларын қарастырды, ерекшеліктері анықталды, оның әлемдегі қалыптасуы мен дамуының негізгі кезеңдері зерттелді. Шет елдердің тәжірибесі талданды, олардың аумағында ислам банкингін енгізудің тән белгілері мен ерекшеліктері қарастырылды. Ұлыбританияның бірегей тәжірибесі, оның ислам банкингін табысты ілгерілету және дамыту тәжірибесі ерекше қызығушылық тудырады.

Қазақстанда исламдық қаржыландырудың даму кезеңдеріне ерекше назар аударылды, оның дамуын тежейтін факторлар анықталды және оны одан әрі дамыту жөнінде ұсыныстар берілді. Дамудың әртүрлі кезеңдеріне исламдық қаржыландыруды дамыту жөніндегі Жол картасында көрсетілген стратегиялық жоспарлар мен мақсаттардың мазмұны ашылды. Әлемде алғаш құрылған цифрлық исламдық fintech ерекшелігі және Қазақстанның іске қосылған «таууаб» цифрлық исламдық төлем картасының тиімділігі қарастырылды. Қазақстанда исламдық қаржыландыруды одан әрі ілгерілетудің негізгі флагманы ретінде Астана халықаралық қаржы орталығының (АХҚО) рөлі айқындалды.

Alina G.

MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF ISLAMIC BANKING: FOREIGN AND DOMESTIC EXPERIENCE

Annotation

This article substantiates the need to study issues on Islamic banking, due to the formation of a certain segment of the population in non-Muslim countries that need to meet special needs for services and products that comply with the principles of Sharia.

The author examines the main trends in the development of Islamic banking at the present stage, identifies the features and specific features, and studies the main stages of its formation and development in the world. The experience of foreign countries is analyzed, the characteristic features and peculiarities of the introduction of Islamic banking in their territories are considered. Of particular interest is the unique experience of Great Britain, its practice of successful promotion and development of Islamic banking.

Special attention is paid to the stages of development of Islamic finance in Kazakhstan, the factors hindering its development are identified and recommendations for its further development are given. The contents of the strategic plans and goals specified in the Roadmap for the development of Islamic finance for different periods of development are disclosed. The feature of the first created digital Islamic fintech in the world and the effectiveness of the launched digital Islamic payment card «tayuab» by Kazakhstan are considered. The role of the Astana International Financial Center (AIFC) as the main flagship for the further promotion of Islamic finance in Kazakhstan has been determined.

