

## Исламский банкинг: основные правила и принципы, перспективы развития в современных условиях

**Исаева Екатерина Анатольевна,**

к.э.н., доцент, доцент Департамента Банковского дела  
и монетарного регулирования Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
E-mail: EAlsaeva@fa.ru

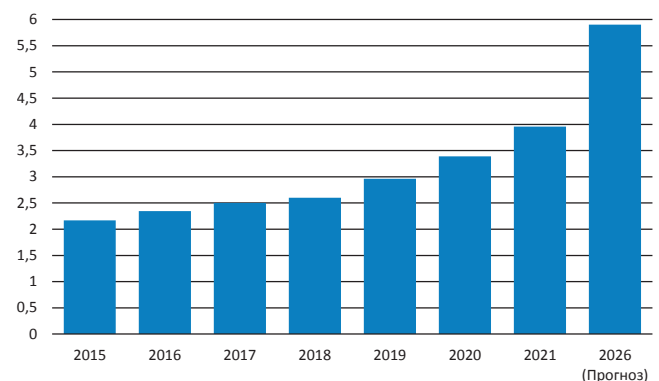
Исламский банкинг – быстро развивающаяся отрасль, размер мирового рынка которой оценивается более чем в два триллиона долларов. В статье представлен обзор принципов и практики исламского банкинга, включая его происхождение и развитие, а также его уникальные особенности, такие как распределение прибыли и убытков, финансирование на основе активов и отказ от операций, основанных на процентах. Рассматриваются проблемы, стоящие перед отраслью, включая предложение и ассортимент исламских финансовых продуктов и услуг, необходимость повышения осведомленности и понимания исламских финансов среди инвесторов и потребителей. Исследуется потенциал исламского банкинга для содействия устойчивому экономическому развитию и социальному благосостоянию, особенно в мусульманском мире, а также необходимость дальнейших исследований и инноваций в этой области. В статье затронуты направления внедрения цифровых инноваций в исламский банкинг.

**Ключевые слова:** исламский банкинг, исламские финансы, цифровизация исламского банкинга, исламский финтех.

### Введение

Исламский банкинг – составная часть исламской экономики, вместе с исламскими финансами и исламским страхованием. Религиозные правила шариата являются основой некоего особенного способа ведения банковской деятельности, который определяется как исламский банкинг. Исламские финансы представляют собой совокупность методов и механизмов, которые являются альтернативой процентному финансированию [27].

Исламский банкинг набирает обороты в качестве альтернативной финансовой системы во многих странах (рис. 1).



**Рис. 1.** Рост активов исламского финансирования (2015–2021, млрд долл. США) [10]

Исламский банкинг основан на принципах Шариата, они способствуют этичной и справедливой финансовой практике, которая приносит пользу как банку, так и клиенту. Понимая основные правила исламского банкинга, политики и финансовые учреждения могут разрабатывать финансовые системы, которые являются более инклюзивными и справедливыми. Кроме того, исламский банкинг вызывает интерес у людей, не исповедующих ислам, которые ищут финансовую систему с более высоким уровнем социальной ответственности.

Фундаментальный принцип исламского банкинга заключается в том, что проценты, или риба (в шариате – незаконный прирост денег), запрещены, а вместо этого для создания справедливой и этичной финансовой системы используются соглашения о распределении прибыли и убытков и разделении рисков. В последние годы исламский банкинг приобрел популярность, и многие страны и финансовые учреждения приняли эту систему.

Цель данной работы – обеспечить всестороннее понимание принципов исламского банкинга и его потенциала в качестве альтернативной финансовой системы. Исследование также направлено на выявление возможностей внедрения исламского банкинга в немусульманских странах.

## **История развития исламского банкинга: зарубежный опыт**

История исламского банкинга берет свое начало в 1950-х и 1960-х годах, когда мусульмане впервые предложили развивать исламские банки и финансовые институты [25]. Сторонники исламского банкинга критиковали использование процентов и их негативное влияние на экономические слабые, бедных и нуждающихся. Они стремились разработать альтернативную систему, которая была бы более справедливой и равноправной.

Впервые исламский банкинг появился в сельской и сельскохозяйственной экономике, и его развитие не имело ничего общего с нефтедолларом или нефтяным бумом на Ближнем Востоке [21]. Это была попытка практиковать один из аспектов экономической жизни исламским способом. Истоки исламского банкинга можно проследить в Египте, где в 1963 году был основан местный сберегательный банк «Mit Ghamr» [3].

Развитие исламских финансов стало ответом на некоторые обычные банковские теории и практики, которые шли вразрез с настроениями мусульманских общин. Исламские финансы были разработаны путем изобретения методов, соответствующих Шариату, исламскому закону, содержащемуся в учениях Корана [11].

Исламская Республика Пакистан была первой страной, которая ввела исламское банковское дело в июле 1979 года. Правительство Пакистана считало, что только беспроцентная банковская система может обеспечить более высокий уровень жизни. Чтобы облегчить введение беспроцентной банковской системы, в июне 1980 года в Пакистане в банковское законодательство были внесены некоторые необходимые правила [8].

Один из наиболее успешных примеров развития исламского банкинга находится в Малайзии. В 1983 году Малайзия создала первый исламский банк, а в настоящее время исламские финансовые услуги предоставляются более чем 20 финансовыми институтами в стране. В Малайзии разработана система регулирования и оценки соответствия исламских финансовых продуктов, что позволяет обеспечивать их прозрачность и соответствие принципам исламской финансовой системы. Опыт Малайзии показывает, что исламский банкинг может быть успешным не только в странах с большим мусульманским населением, но и в странах, где мусульмане составляют меньшинство.

В ОАЭ, Кувейте и Бахрейне исламский банкинг также широко распространен и составляет значительную долю в банковской системе этих стран. Исламские банки в этих странах предлагают ши-

рокий спектр финансовых продуктов, включая исламские кредиты, исламские депозиты, исламские страховые продукты и т.д. Более того, многие исламские банки в этих странах активно участвуют в финансировании проектов, связанных с энергетикой, транспортом, недвижимостью и другими отраслями.

Страны Персидского залива – Саудовская Аравия, ОАЭ и Катар – остаются безусловными лидерами по динамике развития исламского банкинга. Более 25% исламских банков находится в этих странах, согласно данным Ernst & Young, одной из крупнейших британских аудиторско-консалтинговых компаний. Эксперты этой компании прогнозируют увеличение исламского банковского сектора в будущем, связывая это с быстрым увеличением населения, большими запасами нефти и природного газа и устойчивым экономическим ростом.

## **Развитие исламского банкинга в России**

В России исламский банкинг начал развиваться в начале 2000-х годов, но пока еще не является массовым. В последние годы наблюдается рост исламских финансовых институтов в России. На рынке исламского банкинга в России наиболее известными игроками являются АО «Аль-Халид Банк», АО «Аль-Барака Банк», АО «Таврический Исламский Банк» и АО «Финансовая Корпорация ФИДА» (ранее – АО «Финансовый дом ФИДА»). Однако рынок исламского банкинга в России по-прежнему остается небольшим по сравнению с традиционным банковским сектором.

Объем исламских финансовых активов в России на конец 2020 года составил около 30 миллиардов рублей (около 400 миллионов долларов). Большая часть этого объема приходится на АО «Аль-Халид Банк» и АО «Аль-Барака Банк». Эти банки обслуживают около 90% исламских финансовых активов в России. Одной из причин медленного развития исламского банкинга в России является отсутствие законодательной базы и необходимой инфраструктуры [17].

В настоящее время в России отсутствуют специальные нормативные акты, регулирующие деятельность исламских банков, а также специализированные фонды и структуры для инвестирования исламских финансовых активов. В 2022 году принят законопроект о пилотной реализации исламского банкинга, который будет осуществляться в Дагестане, Чечне, Башкирии и Татарстане. Эксперимент стартовал 01 февраля 2023 года и продлится два года, а его срок может быть продлен по согласованию с Банком России [12].

Опыт других стран также может помочь в определении наиболее эффективных подходов к привлечению клиентов в исламский банкинг. Например, в Пакистане исламские банки предлагают специальные программы и продукты, которые ориентированы на молодежную аудиторию, что может стать интересным примером для России.

Рост мусульманского населения России, которое составляет около 15% от общего числа населения, может стать одним из факторов, стимулирующих развитие исламского банкинга в России. Многие мусульмане стремятся следовать принципам исламской финансовой системы, что может привести к увеличению спроса на исламские финансовые услуги в России.

Исламский банкинг может быть привлекательным для инвесторов из стран Среднего Востока, которые могут быть заинтересованы в расширении своей деятельности на российском рынке. Возможность привлечения зарубежных инвестиций также может стимулировать развитие исламского банкинга в России. Некоторые эксперты также указывают на преимущества исламского банкинга в сфере микрофинансирования, которая может стать одним из ключевых направлений развития исламского банкинга в России [18].

Основными препятствиями для развития исламского банкинга в России являются:

- отсутствие понимания исламской финансовой модели и ее принципов со стороны российских законодателей, регуляторов и общества;
- отсутствие законодательных механизмов, позволяющих создавать исламские финансовые инструменты и продукты в соответствии с исламскими принципами;
- отсутствие специалистов в области исламского банкинга и финансовых консультантов, что затрудняет разработку и внедрение новых исламских финансовых продуктов [19].

Существуют проблемы с налоговым регулированием. Например, налоговые льготы, предоставляемые для исламских финансовых продуктов в других странах, не применяются в России, что делает их менее привлекательными для инвесторов. Кроме того, некоторые мусульманские клиенты могут столкнуться с проблемами при получении финансовых продуктов из-за того, что многие российские банки не имеют достаточного опыта в работе с исламскими финансовыми продуктами и услугами.

Для успешного развития исламского банкинга в России, необходимо учитывать особенности российского рынка и создавать инновационные финансовые продукты, соответствующие местным потребностям и требованиям законодательства.

## Правила и принципы исламского банкинга

Исламский банкинг действует в соответствии с принципами шариата, который основан на этических и моральных ценностях. Основным принципом исламского банкинга является разделение рисков, которое рассматривается как компонент торговли, а не как передача риска, как в обычном банкинге. Исламский банкинг запрещает начисление или выплату процентов (риба) [2]. Вместо этого банк предоставляет финансирование на основе соглашений о распределении прибыли, лизинга или продажи активов. Это гарантирует, что банк и его клиен-

ты работают вместе для достижения общей цели, а не находятся в отношениях должника и кредитора.

Основные положения исламского банкинга включают такие понятия, как мушарака (партнерство), мударбаха (доверительное финансирование) и мурабаха (финансирование по принципу «затраты плюс») [5]. Исламский банкинг продвигает идею социальной справедливости и этического инвестирования.

Исламская банковская деятельность осуществляется в соответствии с законами Шариата и инвестиции должны соответствовать требованиям Шариата. Они не должны быть связаны с деятельностью, которая считается харамом (запрещенной), например, азартными играми, алкоголем или свининой. Исламский банк предоставляет финансирование на основе стоимости активов, а не кредитоспособности. Ключевые концепции исламского банкинга применяются к различным финансовым продуктам, таким как исламская ипотека, исламские кредитные карты и исламские фонды [7]. В исламском банкинге ипотека основана на концепции мурабаха, а кредитные карты – на концепции кард аль-хасан (благодарный кредит).

Несмотря на преимущества исламского банкинга, существуют критические замечания и ограничения, связанные с его внедрением. Одно из основных критических замечаний связано со сложностью и неоднозначностью принципов Шариата, что может привести к непоследовательным интерпретациям и практикам [5]. В исламском банковском деле существуют противоречия и проблемы, такие как ограничение финансирования определенных видов бизнеса, которые считаются неэтичными, связанные с алкоголем, табаком, производством боеприпасов, развлечениями для взрослых и азартными играми [2]. Исламские банки критикуют за предоставление беспроцентных кредитов, что может ограничить прибыльность этих банков [1]. Однако некоторые считают это ограничение преимуществом, поскольку оно обеспечивает более этический и прозрачный подход к банковскому делу. Другая критика связана с отсутствием стандартизации в исламской банковской индустрии, что может привести к путанице и недоверию среди клиентов. Более того, ограниченный ассортимент продуктов и услуг, предлагаемых исламскими банками, также может стать ограничением для клиентов, которые ищут более разнообразные финансовые услуги.

## Направления цифровизации исламского банкинга

Цифровые преобразования и финансовые технологии для исламского финансового сектора – это множество возможностей, исламские финансовые институты стремятся одновременно дифференцировать свой бизнес, при этом обеспечивая низкие цены, чтобы завоевать новое рыночное пространство и создать новый экономический спрос.

Эпидемия ковида ускорила цифровизацию и развитие финансовых технологий. В 2021 году



в пятерку стран-лидеров по количеству исламских финтех-компаний вошли Саудовская Аравия, Индонезия, Великобритания, Малайзия и Казахстан. Только на эту группу приходится 70% от общего числа исламских финтех-компаний в мире.

В 2021 году в отрасли произошел ряд событий в сфере цифрового банкинга, таких как запуск Noto в Великобритании, Fardows в США и утверждение центральным банком Малайзии двух лицензий для исламских цифровых банков. Еще одно заметное событие произошло в сегменте «Купи сейчас, заплати потом» (BNPL). Платежный гигант Visa заключил партнерство с сингапурской компанией hoolah, чтобы предоставить решение BNPL, соответствующее нормам шариата, а саудовская компания Tamara and Tabby получила фетвы для своего BNPL.

На пути внедрения инноваций встали цифровые страховщики и операторы такафул, поскольку центральный банк Малайзии выпустил документ для обсуждения системы лицензирования в 2022 году. Власти Пакистана также работают над запуском Takaful Tech, или сокращенно TakTech.

Расширение использования технологий станет одним из факторов, способствующих увеличению объема исламского финансового сектора.

Новые финансовые технологии и инструменты такие как краудфандинг, платформы инвестиционных счетов, роботы-советники, платежные платформы, смарт-контракты и блокчейн, криптовалюты, информационная безопасность в финансовой сфере, страховые технологии можно использовать в исламском финансовом секторе, вместе с традиционными финансами.

Сфера исламского банкинга развивается очень динамично, что как раз и обуславливается открытостью к инновациям и новым технологиям. В качестве примера рассмотрим технологию FinTech.

FinTech – это комплекс технологичных и продвинутых нововведений в части финансовых услуг, направленных на создание или модернизацию ранее существовавших бизнес-процессов с элементами IT-процессов, компьютерного обеспечения или других цифровых продуктов, которые оказывают свое влияние на финансовый сектор экономики.

Внедрение FinTech является необходимостью для крупной части мусульманского мира, которая не имеет доступа к финансовым услугам. Существует около 93 стартапов исламского финтеха в мире, при этом наибольшее количество из них находится в Индонезии, США, ОАЭ и Великобритании. Среди этих стартапов 65 используют одно-ранговые технологии для предоставления доступа к финансам потребителям и предпринимателям, а 14 используют технологии блокчейн для открытия депозитов и проведения переводов.

Малайзия и Индонезия в Юго-Восточной Азии активно работают над развитием исламских финансовых технологий. В Малайзии в 2016 году была создана «Платформа инвестиционных счетов» (Investment Account Platform), объединяющая шесть исламских банков Малайзии. За время ее суще-

ствования было реализовано 13 проектов, которые собрали 204 млн малайзийских ринггитов (\$48 млн от более чем 300 инвесторов).

Бахрейн, из числа стран Персидского залива, совместно с ОАЭ, пытается стать лидером в сфере технологических инноваций. Их главные инициативы включают в себя партнерство Исламского банка Бахрейна с финтехом Бахрейна «Бахрейн финтех бэй» и создание первого отдела цифровых банковских услуг, соответствующего нормам ислама, в регионе.

В мире большинство мусульман не пользуется банковскими услугами, поэтому исламские финансовые технологии имеют огромный потенциал в увеличении числа пользователей. Из 64 стран, где проживает 75% мусульманского населения, только 24% из них имеют счет в банке или формальном финансовом институте, что значительно меньше, чем у остальных групп населения (44%). Кроме того, в странах Организации исламского сотрудничества (ОИС) 72% населения не пользуются финансовыми услугами, тогда как средний показатель в мире составляет 49%.

Цифровизация исламского банкинга и развитие исламских финансовых технологий могут расширить возможности, предоставляемые потребителям через новые продукты с этической направленностью, а также увеличить количество пользователей за счет уменьшения количества посредников.

Упрощение процессов, связанных с передачей и сбором закята (ежегодного обязательного налога в Исламе, который исламское право предписывает выплачивать каждому мусульманину со своего имущества и доходов) и вакф (юридическое и религиозное учреждение, когда человек оставляет некоторые средства на религиозные или благотворительные цели), возможно благодаря цифровизации исламских финансовых продуктов. [14] Это в свою очередь способствует расширению возможностей для развития продуктов, ориентированных на обеспечение экономического процветания общины.

Препятствиями для ускоренной цифровой трансформации исламского банкинга являются недостаточное понимание и осведомленность населения о продуктах исламского банкинга, отсутствие достаточного количества квалифицированных кадров в области исламских финансов и технологий.

Усугубление киберпреступлений усиливает недоверие мусульманского населения к финансовым услугам в целом и к цифровым финансовым услугам в частности. Для предоставления доступа к новым цифровым финансовым продуктам необходимо обеспечить повсеместное и качественное Интернет-покрытие.

## Заключение

Исламский банкинг представляет собой альтернативную банковскую систему, с потенциалом для дальнейшего развития и инноваций.

Не все успешные модели исламского банкинга других стран могут быть применимы в России из-за различий в экономических, правовых и культурных условиях. Тем не менее, существует определенный потенциал для развития исламского банкинга в России.

Исламские банки, благодаря широкому набору инструментов, применяемых в исламской финансовой среде, могут осуществлять все традиционные банковские операции. Важно отметить, что в теории они более устойчивы к внешним негативным факторам, так как исламские контракты обеспечены реальными активами и, в целом, имеют низкий уровень риска.

Новые пути интеграции для тех, кто не пользуется финансовыми услугами (в том числе исламскими банковскими и финансовыми услугами), могут быть созданы с помощью технологий, которые обладают значительным потенциалом для стимулирования финансовой инклюзивности и устойчивого развития.

Однако, для разработки новых технологических решений в исламском банкинге и финансах и преодоления существующих вызовов требуется более скоординированная работа на международном и национальном уровнях. Кроме того, необходимо уделять большее внимание развитию требуемого регулирования и повышению осведомленности населения и бизнеса о возможностях традиционных и цифровых продуктах исламского банкинга и финансов. В России большой потенциал содержится и в развитии исламского банкинга и исламского финтех.

## Литература

- Advantages & Disadvantages of Islamic Banking [Электронный ресурс] / Fylan Collection // Fylan Collection. – URL: <https://fylancollection.com/advantages-disadvantages-of-islamic-banking/>
- Advantages and Disadvantages of Islamic Bank [Электронный ресурс] // Business Compiler Nigeria // Business Compiler. – URL: [businesscompilerng.com/2022/01/advantages-and-disadvantages-of-islamic-bank.html](https://businesscompilerng.com/2022/01/advantages-and-disadvantages-of-islamic-bank.html)
- Alizz Islamic Bank. Overview [Электронный ресурс] / Alizz Islamic Bank // Alizz Islamic Bank. – URL: <https://alizzislamic.com/Knowledge-centre/Overview>
- Farooq, M. O. (2009). Criticism against Islamic Banking [Электронный ресурс] / M.O. Farooq // Islamic Economic Studies. – Т. 17, № 1. – С. 53–72. – URL: [https://www.academia.edu/22559992/Criticism\\_against\\_islamic\\_banking](https://www.academia.edu/22559992/Criticism_against_islamic_banking)
- Farooq, M. O. (2015). Basic Principles of Islamic Banking: An Overview [Электронный ресурс] / M.O. Farooq // Journal of Islamic Banking and Finance. – Т. 32, № 4. – С. 1–10. – URL: [https://www.academia.edu/15598845/Basic\\_Principles\\_of\\_Islamic\\_Banking\\_An\\_Overview](https://www.academia.edu/15598845/Basic_Principles_of_Islamic_Banking_An_Overview)
- Global Islamic Fintech Report 2022 by Dinar-Standard and Elipses // Salam Gateway: [сайт]. – 2022. – URL: <https://salamgateway.com/special-coverage/islamic-fintech-2022>
- Islamic Banking – Definition, Basic Concepts of Islamic Banking [Электронный ресурс] / Business Study Notes // Business Study Notes. – URL: <https://www.businessstudynotes.com/finance/islamic-banking-finance/islamic-banking-definition-basic-concepts-islamic-banking/>
- Islamic Banking Free Essay Sample [Электронный ресурс] // GradesFixer. – URL: <https://gradesfixer.com/free-essay-examples/islamic-banking/>
- Islamic Banking: What It Is, How It Works, and Why It Matters [Электронный ресурс] / Wall Street Mojo // Wall Street Mojo. – URL: <https://www.wallstreetmojo.com/islamic-banking/>
- Islamic Finance Development Report 2022 [Электронный ресурс] / Refinitiv // Refinitiv. – URL: <https://www.refinitiv.com/en/resources/special-report/islamic-finance-development-report-2022>
- Jain, A. (2021). Islamic Banking: What It Is, How It Works, and Why It Matters [Электронный ресурс] / A. Jain // Wall Street Mojo. – URL: <https://www.wallstreetmojo.com/islamic-banking/>
- В России запустят эксперимент по исламскому банкингу. – URL: <http://duma.gov.ru/news/56097/>
- Володина, А.Д. Принципы функционирования и основные инструменты исламского банкинга / А.Д. Володина // Актуальные вопросы экономики: сборник статей XIII Международной научно-практической конференции, Пенза, 05 ноября 2022 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2022. – С. 47–51. – EDN IODQNC.
- Закят. – URL: [https://medinaschool.org/library/obshchestvo/zakyat/zakyat\\_](https://medinaschool.org/library/obshchestvo/zakyat/zakyat_)
- Идрисова Х.М. Исламские инвестиционные продукты: проблемы и перспективы развития // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития. – 2018. – С. 232–237.
- Исламский банкинг. – URL: <https://alhilalbank.kz/ru/page/islamic-banking>
- Исламский банкинг в России: проблемы и перспективы / И.И. Кабиров // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 1–1 (97). – С. 227–232.
- Исламский банкинг в России: проблемы и перспективы развития / М.С. Алиев // Актуальные проблемы экономики и права. – 2019. – Т. 13. – № 1. – С. 7–13.
- Исламский банкинг и финансы: вопросы теории и практики / А.А. Матвеев. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2017.
- Муфтий Мухаммад Таки Усмани An Introduction to Islamic Finance – 05.22.2013. – URL: [https://eib.kg/article/vvedenie-v-islamskie-finansy\\_-\\_princip-ogranichennoi-otvetstvennosti.print](https://eib.kg/article/vvedenie-v-islamskie-finansy_-_princip-ogranichennoi-otvetstvennosti.print)
- Набихани, И.М. История исламского банковского и финансового дела [Электронный ресурс] / И.М. Набихани // Journal of Islamic Banking and Finance. – 2018. – Т. 35, № 3. – С. 52–60. – URL: <https://www.proquest.com/>

scholarly-journals/history-islamic-banking-finance/docview/2138496865/se-2

22. Нубзат ан банк Барва (Информация о банке Барва) // Барва Банк. – URL: <https://www.barwabank.com/ar/about-us>
23. Пехтерева Е.А. Исламские финансы и перспективы исламского банкинга в России // Экономические и социальные проблемы России. – 2015 г. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/islamskie-finansy-i-perspektivy-islamskogo-bankinga-v-rossii#>
24. Применение стратегии голубого океана при ведении вашего бизнеса 16.04.2020. – URL: <https://www.rolanddg.eu/ru/blog/2020/04/16/blue-ocean-strategy-for-your-daily-business#>
25. Рамзи, Тауфик Абдель. Моральные основы и практика исламского банковского дела [Электронный ресурс] / Т.А. Рамзи // ABC Religion and Ethics. – 2020. – № 24. – URL: <https://www.abc.net.au/religion/the-moral-foundations-and-practice-of-islamic-banking/12550950>
26. Сайт компании Ernst & Young. – URL: [https://www.ey.com/ru\\_kz](https://www.ey.com/ru_kz)
27. Солдатова А.О. Такафул. Большая Российская энциклопедия. – URL: <https://bigenc.ru/c/takaful-bd610f>
28. Хаджи К., Рахмани А.В. Цифровизация исламского банкинга. Всероссийская Академия внешней торговли. – URL: <https://www.vavt-im-ef.ru/wp-content/uploads/2020/06/>
29. Хромченко М. Исламский банкинг в России. Islamic banking in Russia. Новая правовая реальность. Перспективы развития. – 17.02.2023. – URL: [https://zakon.ru/blog/2023/2/17/islamskij\\_banking\\_v\\_rossii\\_islamic\\_banking\\_in\\_russia\\_novaya\\_pravovaya\\_realnost\\_perspektivy\\_razvitiya](https://zakon.ru/blog/2023/2/17/islamskij_banking_v_rossii_islamic_banking_in_russia_novaya_pravovaya_realnost_perspektivy_razvitiya)

## ISLAMIC BANKING: BASIC RULES AND PRINCIPLES, DEVELOPMENT PROSPECTS IN MODERN CONDITIONS

Isaeva E.A.

Financial University under the Government of the Russian Federation

Islamic banking is a rapidly developing industry, the size of the global market of which is estimated at more than two trillion dollars. The article provides an overview of the principles and practices of Islamic banking, including its origins and development, as well as its unique features such as profit and loss sharing, asset-based financing, and the avoidance of interest-based transactions. The challenges facing the industry are addressed, including the supply and range of Islamic financial products and services, the need to increase awareness and understanding of Islamic finance among investors and consumers. The potential of Islamic banking to promote sustainable economic development and social welfare, especially in the Muslim world, is explored, as well as the need for further research and innovation in this area. The article touches upon the directions of introducing digital innovations in Islamic banking.

**Keywords:** Islamic banking, Islamic finance, digitalization of Islamic banking, Islamic fintech.

## References

1. Advantages & Disadvantages of Islamic Banking [Electronic resource] / Fylan Collection // Fylan Collection. – URL: <https://fylancollection.com/advantages-disadvantages-of-islamic-banking/>

2. Advantages and Disadvantages of Islamic Bank [Electronic resource] // Business Compiler Nigeria // Business Compiler. – URL: <https://businesscompilerng.com/2022/01/advantages-and-disadvantages-of-islamic-bank.html>
3. Alizz Islamic Bank. Overview [Electronic resource] / Alizz Islamic Bank // Alizz Islamic Bank. – URL: <https://alizzislamic.com/Knowledge-centre/Overview>
4. Farooq, M. O. (2009). Criticism against Islamic Banking [Electronic resource] / M.O. Farooq // Islamic Economic Studies. – T. 17, No. 1. – S. 53–72. – URL: [https://www.academia.edu/22559992/Criticism\\_against\\_islamic\\_banking](https://www.academia.edu/22559992/Criticism_against_islamic_banking)
5. Farooq, M. O. (2015). Basic Principles of Islamic Banking: An Overview [Electronic resource] / M.O. Farooq // Journal of Islamic Banking and Finance. – T. 32, No. 4. – S. 1–10. – URL: [https://www.academia.edu/15598845/Basic\\_Principles\\_of\\_Islamic\\_Banking\\_An\\_Overview](https://www.academia.edu/15598845/Basic_Principles_of_Islamic_Banking_An_Overview)
6. Global Islamic Fintech Report 2022 by DinarStandard and Elipses // Salam Gateway: [website]. – 2022. – URL: <https://salamgateway.com/specialcoverage/islamic-fintech-2022>
7. Islamic Banking – Definition, Basic Concepts of Islamic Banking [Electronic resource] / Business Study Notes // Business Study Notes. – URL: <https://www.businessstudynotes.com/finance/islamic-banking-finance/islamic-banking-definition-basic-concepts-islamic-banking/>
8. Islamic Banking Free Essay Sample [Electronic resource] // GradesFixer. – URL: <https://gradesfixer.com/free-essay-examples/islamic-banking/>
9. Islamic Banking: What It Is, How It Works, and Why It Matters [Electronic resource] / Wall Street Mojo // Wall Street Mojo. – URL: <https://www.wallstreetmojo.com/islamic-banking/>
10. Islamic Finance Development Report 2022 [Electronic resource] / Refinitiv // Refinitiv. – URL: <https://www.refinitiv.com/en/resources/special-report/islamic-finance-development-report-2022>
11. Jain, A. (2021). Islamic Banking: What It Is, How It Works, and Why It Matters [Electronic resource] / A. Jain // Wall Street Mojo. – URL: <https://www.wallstreetmojo.com/islamic-banking/>
12. An experiment in Islamic banking will be launched in Russia. – URL: <http://duma.gov.ru/news/56097/>
13. Volodina, A.D. Principles of functioning and main tools of Islamic banking / A.D. Volodina // Actual issues of economics: collection of articles of the XIII International scientific and practical conference, Penza, November 05, 2022. – Penza: Science and Education (IP Gulyaev G. Yu.), 2022. – P. 47–51. – EDN IODQNC.
14. Zakat. – URL: [https://medinaschool.org/library/obshestvo/zak-yat/zak-yat\\_](https://medinaschool.org/library/obshestvo/zak-yat/zak-yat_)
15. Idrisova Kh.M. Islamic investment products: problems and development prospects // Economics and management: problems, trends, development prospects. – 2018. – S. 232–237.
16. Islamic banking. – URL: <https://alhilalbank.kz/ru/page/islamic-banking>
17. Islamic banking in Russia: problems and prospects / I.I. Kabirov // Economics and entrepreneurship. – 2020. – No. 1–1 (97). – S. 227–232.
18. Islamic banking in Russia: problems and development prospects / M.S. Aliyev // Actual problems of economics and law. – 2019. – T. 13. – No. 1. – P. 7–13.
19. Islamic banking and finance: questions of theory and practice / A.A. Matveev. – M.: Publishing house “Business and Service”, 2017.
20. Mufti Muhammad Taqi Usmani An Introduction to Islamic Finance – 05.22.2013. – URL: [https://eib.kg/article/vvedenie-v-islamskie-finansy\\_-princip-ogranichennoi-otvetstvennosti.print](https://eib.kg/article/vvedenie-v-islamskie-finansy_-princip-ogranichennoi-otvetstvennosti.print)
21. Nabihani, I.M. History of Islamic banking and finance [Electronic resource] / I.M. Nabihani // Journal of Islamic Banking and Finance. – 2018. – V. 35, No. 3. – S. 52–60. – URL: <https://www.proquest.com/scholarly-journals/history-islamic-banking-finance/docview/2138496865/se-2>
22. Nubzat an Bank Barva (Information about the Bank Barva) // Barva Bank. – URL: <https://www.barwabank.com/ar/about-us>
23. Pekhтерева Е.А. Исламские финансы и перспективы исламского банкинга в России // Экономические и социальные проблемы России. – 2015. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/islamskie-finansy-i-perspektivy-islamskogo-bankinga-v-rossii#>
24. Applying a blue ocean strategy to your business 04.16.2020. – URL: <https://www.rolanddg.eu/en/blog/2020/04/16/blue-ocean-strategy-for-your-daily-business#>

25. Ramsay, Tawfik Abdel. Moral Foundations and Practice of Islamic Banking [Electronic resource] / T.A. Ramzi // ABC Religion and Ethics. – 2020. – No. 24. – URL: <https://www.abc.net.au/religion/the-moral-foundations-and-practice-of-islamic-banking/12550950>
26. Website of Ernst & Young. – URL: [https://www.ey.com/ru\\_kz](https://www.ey.com/ru_kz)
27. Soldatova A.O. Takaful. Great Russian Encyclopedia. – URL: <https://bigenc.ru/c/takaful-bd610f>
28. Khadzhi K., Rahmani A.V. Digitization of Islamic banking. All-Russian Academy of Foreign Trade. – URL: <https://www.vavt-imef.ru/wp-content/uploads/2020/06/>
29. Khromchenko M. Islamic banking in Russia. Islamic banking in Russia. New legal reality. Development prospects. – 17.02.2023. – URL: [https://zakon.ru/blog/2023/2/17/islamskij\\_banking\\_v\\_rossii\\_islamic\\_banking\\_in\\_russia\\_novaya\\_pravovaya\\_realnost\\_perspektivy\\_razvitiya](https://zakon.ru/blog/2023/2/17/islamskij_banking_v_rossii_islamic_banking_in_russia_novaya_pravovaya_realnost_perspektivy_razvitiya)