

УДК 336.02

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО ВНЕДРЕНИЯ В МИРОВУЮ ЭКОНОМИЧЕСКУЮ СИСТЕМУ

Дегоян А.В., студент гр. ЭУб-201, III курс
Научный руководитель: Тюленева Т.А., к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

В новых реалиях основополагающей теорией в экономической науке выступает теория социально-ориентированного рыночного хозяйства, которая возникла в результате переосмысления учёными-экономистами ряда экономических принципов после окончания мирового конфликта 1939-1945 гг.. Необходимо отметить, что в основу данной теории заложены как постулаты трудов западных ученых, так и каноны самой молодой религии в мире, но второй по численности исповедующих - ислама.

Международный Валютный Фонд принял решение о включении исламских банков в программу надзора, поскольку после глобального экономического кризиса 2008 г. их роль начала возрастать большими темпами. Еще более значимое место в мировой финансовой системе исламский банкинг занял после создания Советом по финансовой стабильности списка мировых финансовых учреждений с крупнейшими страховыми организациями ТНБ. [1] Согласно официальным данным МВФ [2], исламская финансовая система стала особенно важной и для азиатско-тихоокеанского региона, помимо, очевидно, Ближнего Востока, особенно учитывая рост эмиссии сукук, исламского аналога облигаций, но с некоторыми особенностями. Общий объём рынка сукук оценивается примерно в \$470 млрд и имеет тенденцию к росту год за годом. Лидеры по эмиссии - Малайзия (61%), Саудовская Аравия (14%), ОАЭ, Индонезия, Пакистан и др [3].

Исламский способ ведения банковской деятельности возник в конце 50-60 годов прошлого столетия. В 1963г. первый проект исламского банкинга был реализован в Египте. Исламская банковская система как финансовый институт начал свою деятельность с начала 70-х годов XX века и, несмотря на такой короткий срок, имеет устойчивую динамику прироста за последние три десятилетия. Однако история исламского финансирования уходит в глубокое Средневековье. Данный метод ведения финансов практиковалось в основном в мусульманских странах. При этом в государствах Запада, Прибалтики и Средиземноморья исламские купцы превратились в неотделимых участников торговой деятельности, выступая посредниками и этим стимулируя деловую и экономическую активность. В дальнейшем западные предприниматели и бизнесмены стали использовать в своей практике методы, принципы и концепции беспроцентной модели ведения банковской деятельности.

Исламский банкинг представляет собой вид банковской деятельности, который осуществляется исходя из мусульманских канонов и на основе которого лежат партнерские отношения между банком и заемщиком (клиентом). Практическое применение данной системы банковского дела происходит через развитие исламской экономики. Неотъемлемыми частями исламской экономики являются исламские финансы, которые выступают как основополагающий компонент любого исламского банка, характеризующийся несколькими чертами: разделение между участниками прибыли и убытка от любой финансовой операции или сделки, финансовая аренда, отказ от процентов за предоставление займа денежных средств.

Основными мусульманскими законами, согласно которым действует исламский банкинг, являются:

1. Не допускается уплата или получение процентов за кредитование или заем денег;
2. Запрещается деятельность (финансовая, торговая, банковская), которая противоречит правилам Шариата;
3. Не разрешаются любые спекуляции, в том числе с ценными бумагами;
4. Запрещается производство и продажа алкоголя, табачных изделий, наркотиков, оружия и свинины;
5. Не разрешается игорный бизнес, казино, тотализаторы, распространение порнографии;
6. Финансы инвестируются только в производство реального продукта.

Исламский банкинг действует по правилам Шариата, однако по своей сущности исследует ту же цель, что и традиционная банковская система. Основные операции, которые выполняют данные беспроцентные банковские институты, являются: рассрочка, лизинг, доленое финансирование.

Суть мусульманской сделки сводится к понятию проектного инвестирования. Отличительная черта данной сделки заключается в том, что риски несут все стороны финансовых отношений. Если инвестиционный проект успешный, то прибыль, полученный в процессе реализации проекта, делится между инвестором и предпринимателем, которому принадлежала идея воплощения инвестиционного проекта. При условии, что партнерское дело претерпевает крах, убытки несут обе стороны сделки согласно условиям, указанным в договоре.

Для людей, исповедующих ислам, очень важно узнать мнение духовных учителей. Услышать мнение исламских ученых и получить их одобрение для оказания банковских или иных финансовых услуг – немаловажный принцип, которому придерживаются исламские банки.

Источниками прибыли в исламских банках выступают:

1. доходы от перепродажи товара (комиссионные сборы и лизинг)
2. долгосрочные инвестиции в проекты

3. кредитование физических и юридических лиц (мушарака, мудараба, кард уль хасан)

Различают несколько видов исламских финансовых операций по приобретению недвижимости:

- Иджара. Предполагает аренду с выкупом в будущем. Выкупить недвижимость можно в любое время по балансовой стоимости. Арендная плата может меняться каждый год в зависимости от ситуации с ценами на рынке.

- Мурабаха. Клиент обращается в банк для покупки недвижимости. Банк (или кредитор) приобретает недвижимость, продает ее покупателю с наценкой. Причем в договоре обосновывается размер наценки и размер долей, которыми будет погашаться задолженность. Изменить условия договора можно только с согласия всех сторон. Этот вид договора работает в тестовом режиме по халяльной ипотеке Ак Барс Банка. В этом случае до погашения задолженности покупателем недвижимость находится в собственности банка. Данная банковская операция некоторыми чертами похожа на лизинг.

- Мушарака. При данной сделке недвижимость находится в собственности и кредитора, и клиента. Банковское учреждение обычно сдает свою долю заемщику, а тот небольшими частями выкупает ее. Арендные платежи в данном случае уменьшаются пропорционально принадлежащей кредитору доле.

Эти же названия экономических отношений в исламском праве применяются для партнерских инвестиций.

Кредитование происходит следующим образом: клиент приходит в банковское (кредитное) учреждение с документами, необходимыми для получения денежных средств и подтверждающими его кредитоспособность. Если ему нужно купить такие товары, которые не будут использоваться в будущем в коммерческой деятельности, то такая сделка пройдет как двойная купля-продажа. Если же требуется финансирование на бизнес-цели, то заявитель также предоставляет обоснование и планы развития бизнеса. Совет банка анализирует все риски и выгоды и в случае одобрения предлагает условия партнерства.

Малый бизнес может оформить в банке беспроцентную ссуду (кардаль-хасан). Банкир не имеет права требовать проценты за финансирование, но клиент может добровольно внести оплату в качестве пожертвования. Продукт предназначен для социальных проектов.

Кредит бизнесу — это финансирование на основе доверительного управления (мудараба). Банк дает деньги, а клиент с помощью экспертизы и команды развивает проект и обеспечивает доходность себе и инвестору.

В остальном кредитование в исламе схоже с российской системой. Клиент должен предъявить все запрашиваемые банковским учреждением документы, обосновать необходимость покупки или финансирования. Получить деньги на любые цели и потратить их как заблагорассудится нельзя. Банк рас-

сматривает заявку и выносит вердикт, оценив заемщика и проект по многочисленным параметрам.

При условии, если клиент не может внести выплаты своевременно, то есть платежи становятся просроченными, исламские банки не накладывают пеней и штрафов, поскольку это запрещается по нормам Шариата.

Таким образом, повышается привлекательность исламского банкинга как нового способа ведения финансовой деятельности, поскольку существует заинтересованность как со стороны банков (инвесторов), так и со стороны заемщиков (предпринимателей) [4-6]. Это обусловлено тем, что данные финансовые институты в условиях глобальных и локальных кризисов сохраняют свои устойчивые позиции и относительную стабильность, также разделяет возможные убытки с клиентом, которые могут нести в результате реализации инвестиционных проектов.

Тот факт, что некоторые из ведущих мировых организаций банковского дела создали в своих структурах беспроцентные банковские подразделения, свидетельствует о том, что эта система считается частью мировой финансовой системы с точки зрения ее потенциала и жизнеспособности.

На данный момент самым быстро развивающимся видом финансовой системы является беспроцентный способ банковской деятельности. Исламский банк развития или Islamic Development Bank, созданный в арабийском городе Джидда в 1974 году, стал основополагающим условием для становления и развития беспроцентного банкинга, являющегося уже специфической частью международных финансовых отношений. Так, за последний период прослеживается стабильный прирост активов данного сектора финансовой системы более чем на 15%.

К началу 2000-х годов оборот денежных средств данного сегмента глобальной финансовой системы достиг несколькими сотням миллиардов долларов несмотря на то, что в начале деятельности были вложены относительно небольшие суммы денежных средств, и при условии, что данная модель банковской деятельности считалось неприбыльным. В 60-70-х годах прошлого столетия фундаменты современных исламских банковских учреждений в разных отраслях социально-экономической сферы. В настоящее время предоставление услуг беспроцентной банковской системы практикуется во многих развитых и развивающихся странах: от Запада до Востока, от Индонезии и Малайзии до Европы и Америки. Чтобы правильно и обоснованно трактовать деятельность исламской банковской системы как альтернативы европейским межбанковским отношениям, необходимо проанализировать успешную работу этих организаций в странах Ближнего и Среднего Востока и в ряде других мусульманских стран. Необходимо отметить, что, являясь инструментом для удовлетворения рыночных потребностей мусульманских клиентов, исламские банки не являются религиозными учреждениями.

Значимость исламского банкинга особенно возросла после всемирного экономического кризиса 2008 г., и в следствии несколько немусульманских стран изменили свои законы, чтобы разрешить финансовую деятельность по

законам шариата и дать «зеленый свет» исламскому банкингу. К таким странам относятся Великобритания, Гонконг, Люксембург и ЮАР, в то время как Япония и США рассматривают возможность разрешить такой вид банковских услуг. Например, в Великобритании наблюдается не только создание отделений ряда исламских банков: некоторые британские банки, такие как Citі и Barclays, открыли так называемые «исламские окна». Жизнеспособность исламской финансовой системы была успешно доказана, когда Великобритания выпустила первые исламские облигации номинальной стоимостью 200 млн фунтов стерлингов и привлекла по ним 2,3 млрд фунтов стерлингов — в десять раз больше размещенного объема.

Выступая альтернативой западной банковской системы, исламский банкинг развивается быстрыми темпами и владеет 6% от общего объема мировых банковских активов. В 2019 году объем финансов, которые управляются по правилам Шариата, достиг 2,88 трлн долларов, а к 2024 году показатель превысит 3,7 трлн долларов. Основная доля исламских финансовых активов приходится на исламский банкинг (73%), далее следуют исламские ценные бумаги — 17%, затем исламские фонды — 3% и страхование — 2%.

Начиная с конца прошлого столетия предпринимались попытки внедрения исламского банкинга в России, но по разным причинам претерпели неудачу. Один из ведущих коммерческих банков России «Сбербанк» серьезно настроен на реализацию модели исламского банкинга в рамках открытия «исламского окна». Начиная с 2015 года, Сбербанк активно ведет работу по внедрению данных финансовых услуг. Основной причиной, которая ограничивает деятельность исламских банков в России, является неполное регулирование законодательством данной сферы и нехватка квалифицированных кадров.

Исламская финансовая система выглядит привлекательной для мусульман и не только для них во время кризисов, поскольку ее основополагающий принцип — вложение денег в осязаемые, материальные продукты, а не в финансовые инструменты, основанные на спекуляциях. Таким образом, беспроцентная финансовая система рассматривается как вариант, который может быть альтернативой, дополняя традиционную банковскую систему, которая очень подвержена рискам.

Таким образом, в беспроцентном банковском обслуживании деньги обмениваются на деньги, но в равной степени, то есть ссужаются без процентов. Если предполагается монетизация денег, то эта прибыль обязательно должна соответствовать увеличению стоимости услуги, добавленной стоимости или товара, предлагаемого обществу. Таким образом, крайне важно, чтобы увеличение денежной части финансовой операции было компенсировано ростом продуктов реального сектора экономики.

Нужно предпринять необходимые инфраструктурные шаги с точки зрения интеграции беспроцентных финансовых рынков в мировую финансовую систему. Таким образом, можно утверждать, что более устойчивое экономическое развитие может быть достигнуто за счет того, что сектор финансовых

услуг приобретет характер снижения спекуляций, напрямую связанный с реальной экономикой, в соответствии с принципами справедливости и распределения рисков.

Отсутствие политической и экономической стабильности на мировом финансовом рынке приводят к тому, что приходится искать всё новые финансовые инструменты и методы ведения финансовой деятельности. Беспроигрышным вариантом может стать исламский банкинг, как альтернатива традиционным межбанковским инструментам, характеризующийся высокой конкурентоспособностью и способностью сохранять устойчивые позиции и относительную стабильность во время глобальных кризисов.

Список литературы:

1. Аль Аззави, А. А. Возможность использования принципов исламского банкинга на территории РФ / А. А. Аль Аззави // Финансовая жизнь. – 2019. – № 4. – С. 40-43.
2. Дакашева, Т. М. Практика использования исламского банкинга в России: проблемы и перспективы / Т. М. Дакашева, Л. Н. Мулендеева // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2021. – № 11-12(79). – С. 162-165.
3. Конев, Д. М. Исламский банкинг - особенности, место в мировой банковской системе и проблемы развития / Д. М. Конев, С. А. Конева // Вестник науки. – 2021. – Т. 3, № 7(40). – С. 49-59.
4. Куруптурсунов, Ш. М. Основные инструменты исламского банкинга / Ш. М. Куруптурсунов // Colloquium-Journal. – 2019. – № 11-5(35). – С. 27-28.
5. Тюленева, Т. А. Проблемы развития исламского банкинга в России / Т. А. Тюленева, Р. Ш. Тахтаева, М. Б. Молдажанов // Вестник НГУЭУ. – 2019. – № 3. – С. 175-185. – DOI 10.34020/2073-6495-2019-3-175-185.
6. Овсепян, П. А. Исламская банковская система (исламский банкинг) в современном мире / П. А. Овсепян, А. Л. Месробян // Ислам и исламоведение в современной России: сборник докладов Всероссийского исламоведческого форума, Махачкала, 27–28 сентября 2019 года. – Махачкала: Общество с ограниченной ответственностью "АЛЕФ", 2019. – С. 379-383.