

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ИСЛАМСКИХ ГОСУДАРСТВ

Д. С. Шастакович

Белорусский государственный университет, г. Минск;

rogosin@bsu.by;

науч. рук. – С. В. Rogozin, канд. физ.-мат. наук, доц.

Аннотация: статья посвящена исламским банкам, примерам их функционирования в мире и перспективам дальнейшего развития. В статье освещается новая модель банка, основанного не на взимании процента, а на проведении благотворительной и инвестиционной деятельности.

Ключевые слова: исламский банкинг; исламские финансы; инвестиционные программы; индикаторы качества.

Исламская банковская система, также известная как система, которая не взимает процент, завоевала огромную популярность в последнее десятилетие. И если в 1990-х годах в выступлениях и статьях звучал скепсис, то в современном мире сводки новостей кишат восторженными статьями о действиях исламских банков по всему миру.

Исламский банкинг основывается на шариате – системе норм и законов, касающихся ведения экономических, государственных и политических дел, а также социальной и культурной жизни мусульманского общества.

Исламские банки выполняют те же функции, что и традиционные банки. Они точно так же выступают финансовыми посредниками и предлагают различные банковские продукты своим клиентам. Однако отличие заключается в том, что исламский банк не взимает процент. Это обусловлено огромным влиянием Корана, который не допускает извлекать выгоду из ростовщичества.

Исламские банки получают доход, предлагая своим вкладчикам различные виды программ. Четыре самые распространенные:

1. «Мудароба» – специальное партнерство, при котором четко разделены роли. В данном случае деньги клиента являются не просто депозитом, а своего рода инвестициями.

2. «Мушарака» – это партнерство на равных условиях. В данном случае клиент может получить большую прибыль, чем в первом случае. Однако вкладчик берет на себя риск «провала» банковского проекта и в случае банкротства берет на себя часть обязательств банка.

3. «Мурабаха» позволяет финансировать коммерческие операции.

4. «Кард-уль-хасан» (благотворительный кредит) – беспроцентный кредит, предоставляемый нуждающимся людям, фирмам или регионам [1, с. 266].

Исламский банк переводит кредитную основу финансового бизнеса на инвестиционную деятельность. Открывая счета, банк аккумулирует средства вкладчиков. Этими средствами банк финансирует бизнес. Однако вместо традиционного процента предприниматель делит полученную прибыль с банком, а тот в свою очередь с вкладчиком.

Особый интерес к исламской банковской системе возник после того, как исламские банки не затронул американский кризис ипотечного кредитования, всколыхнувший мировые рынки. И не только крупные банки Малайзии и ОАЭ не пострадали, но и Британский банк «Islamic Bank of Britain» оказался в отличном финансовом состоянии в разгар кризиса из-за того, что не имел на своем балансе никаких рискованных активов.

Сегодня исламские банки функционируют не только в мусульманских странах, но и в Европе и США и обслуживают как мусульман, так и клиентов, не исповедующих ислам. В некоторых мусульманских странах беспроцентные банки внедрены на государственном уровне, в остальных они оперируют наравне с традиционными банками.

Таблица 1

Типы банковских систем в мусульманских странах

Тип банковской системы	Страны
Исламская банковская система (монистическая)	Иран, Пакистан, Судан
Исламская банковская система + традиционная банковская система (дуалистическая)	Малайзия, Египет, Саудовская Аравия и др.

Источник: собственная разработка автором на основе [1]

Исламские банки представлены в 60 странах мира и сейчас их доля составляет всего 4 % от глобального банковского сектора. Однако доля исламских банков сильно растет и привлекает все больше стран и регионов.

Понимание принципов функционирования исламского банкинга невозможно без рассмотрения его на примере какой-либо страны. Для детального анализа была выбрана страна, которая достигла высокого развития за небольшой период времени благодаря развитию исламского банкинга, – Малайзия.

Банковская система Малайзии представлена Центробанком Малайзии и коммерческими, инвестиционными и исламскими банками. В государстве функционирует 28 коммерческих, 14 инвестиционных и 18 исламских банков [4, с. 4].

Политика Малайзии заключается в том, чтобы поддерживать и поощрять создание полноценной исламской банковской системы. Именно поэтому в стране действует большое количество организаций и постанов-

лений, которые помогают регулировать и развивать систему исламского банкинга.

Таблица 2

**Доля активов исламских банков от совокупных активов
совокупных активов банковской системы Малайзии**

Год	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
% активов исламских банков	14,4	15,5	17,4	19,6	20,7	22,4	23,8	25,0	25,5	26,8	28,0	28,7

Примечание: источник [3]

Глядя на приведенные статистические данные в таблице 2, можно сделать вывод, что политика правительства Малайзии по поддержке исламских банков работает. Так как на протяжении 12 лет наблюдается непрерывное развитие и укрепление позиций исламских банков на финансовом рынке государства.

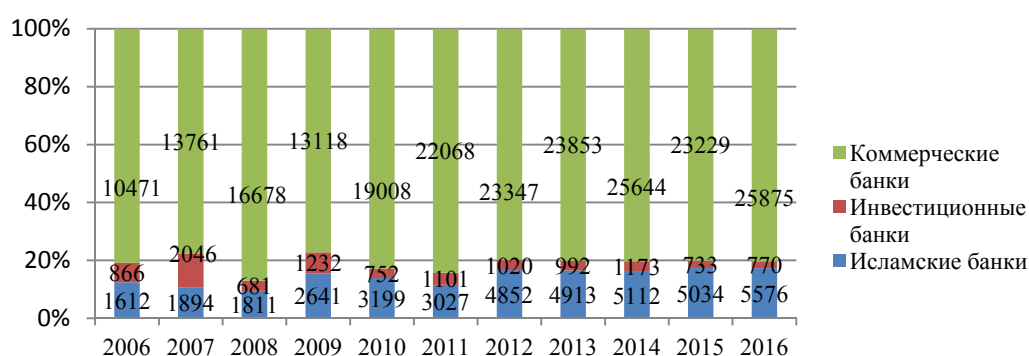


Рис. 1. Динамика выручки банков до уплаты налогов по годам, млн. долл. США [3]

Огромное значение для экономики Малайзии имеет выпуск исламских долговых ценных бумаг – сукук. Малайзия – лидер среди стран, в которых функционируют исламские банки, по эмиссии данного вида ценных бумаг.

Многие экономисты прогнозируют непрерывный рост и развитие исламского банкинга, поэтому на сегодняшний день проводятся исследования в области развития исламских финансов. Одним из подобного рода исследований выступает оценка показателя развития исламских мировых финансов.

Индикатор развития исламских мировых финансов (IFDI) является достаточно универсальным показателем для того, чтобы оценить перспективы развития исламского банкинга. Он воспроизводит исламскую финансовую систему с точки зрения количественного развития, доступ-

ности знаний для будущих специалистов, государственного управления, корпоративной социальной ответственности и осведомленности. Исследование было проведено среди 131 страны в 2017 году.

Значения всех составляющих компонентов представлены в таблице 3.

Таблица 3

Индикатор развития исламских мировых финансов и его компоненты

Год	2016	2017
IFDI	8,8	9,9
Количественный индикатор роста	4,3	5,7
Индикатор знаний	7,6	7,8
Индикатор государственного управления	11,3	14,0
Индикатор корпоративной социальной ответственности	7,1	7,9
Индикатор осведомленности	13,8	13,9

Примечание: источник [2]

Каждый компонент описывает количественное или качественное развитие. Например, индикатор государственного управления показывает, сколько государств готово принять у себя исламские банки, индикатор осведомленности определяет количество поступивших за год новостей об исламской банковской системе.

В 2017 году был составлен рейтинг мусульманских государств по индексу IFDI. Первое место принадлежит Малайзии.

Исламская банковская система – это стремительно развивающееся явление, которое постепенно завоевывает мир своей надежностью и слабой реакцией на кризисы. Хотя понятие «исламского банкинга» появилось относительно недавно, данная система успела сформироваться и успешно укрепиться в 60 странах мира.

Библиографические ссылки

1. Хусейнова Д. К., Хусаинов М. К. Теоретические основы исламского банкинга // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2012. С. 265–269.
2. Islamic Finance Development Report 2018 [Electronic resource] // Thomson Reuters. 2018. URL: <https://repository.salaamgateway.com/images/iep/galleries/documents/20181125124744259232831.pdf> (date of access: 20.02.2019).
3. Islamic Banks in Malaysia [Electronic resource]. URL: <https://www.islamicfinance.com/islamic-banks-malaysia> (date of access: 18.02.2019).
4. Kunhibava S. Islamic Banking in Malaysia // International Journal of Legal Information. 2012. № 40. P. 1–9.