

Исламский банкинг и его место в мировой экономике

Денисова Ольга Геннадиевна

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: nikonovaolga@myrambler.ru

2010 год стал годом выхода из мирового финансового кризиса, когда, казалось бы, уже можно вздохнуть спокойно и учиться на ошибках. Однако, в банковском секторе наблюдались беспокойные настроения. Только в США на тот год разорилось порядка 157 банков, что является максимальным показателем со времен банковского кризиса 92 года. В нашей стране можно было констатировать, что дела не так плохи, как у американских коллег - исчезло «всего» 49 банков, причем для 40% из них исчезновение связано всего лишь с реорганизацией. Самым же крупным и неожиданным для многих стало банкротство известного Межпромбанка Сергея Пугачева. Всего же Банк России отозвал лицензии у порядка 21 кредитной организации, среди которых можно выделить Хоум-банк, Сахадаймондбанк, Славянский банк, Традо-банк, Соцэконом-банк и др.

Однако, не все банковские секторы мира понесли тяжелые потери в кризис. Здесь хотелось бы особое внимание уделить банкам мусульманских стран, для которых финансовый кризис прошел фактически незаметно.

На сегодняшний день, финансовые учреждения, осуществляющие свою деятельность в соответствии с нормами исламского права - шариата, получили название «исламский банкинг». Важно отметить, что, если говорить в самых общих классических чертах, типичный банк является коллективным ростовщиком. Однако, шариат, равно как и христианство, запрещает заниматься ростовщической деятельностью, поэтому мусульманские банки пошли по своему особому пути. Именно поэтому эти банки являются самостоятельными и принципиально отличающимися способами организации банковской деятельности.

В основе мусульманской банковской системы лежит запрет на несправедное и неестественное обогащение, к которым относятся «риба», т.е. иными словами ростовщичество, и «маисир», т.е. спекуляция, к которой относится, в т.ч., игра на бирже и заключение фьючерсных сделок. Кроме того, банковское дело не обходят стороной общие правила шариата, такие как, запрет на получение прибыли от производства и торговли алкоголем и не халяльным мясом, от проституции и порнографии. Однако, важно отметить, что именно эти запреты привели к тому, что к середине 20 века арабский банковский мир оказался на обочине глобальных финансов.

Первые попытки соединить воедино банковскую деятельность с догмами ислама были предприняты в 1963 году Ахмадом Эль-Наджаром в Египте. Данный проект просуществовал 4 года, и к тому времени в стране уже функционировало порядка 9 банков, которые не брали плату за пользование кредитами и не привлекали средства в качестве традиционных депозитных вкладов. В 70-х годах прошлого столетия были открыты множество банков, которые основывались на шариате, и которые успешно работают по сей день: «Исламский банк Бахрейна» (1979), «Исламский банк Фейсал» в Судане (1977), «Исламский банк Дубая» (1975) и многие другие. К концу 70-х годов мусульманские банки вышли на западные рынки. Так, в 1978 году в Люксембурге состоялось торжественное открытие первого исламского банка в Европе - «Исламский финансовый дом». Конечно же, сегодня в мире существуют множество банков, которые работают по нормам шариата. В последние годы исламский банкинг вошёл в стадию активного развития. Уже в 2010 г., по информации Standart and Poors, его совокупные активы по всему миру перевалили за отметку в 500 млрд. долл.

Так в чем же проявляется главная специфическая особенность исламского банкинга? Чаще всего в мусульманских банках используется долговая система, где риск является переходящим. Допустим, клиентом банка является физическое лицо, а выделяемые ему средства не нужны для занятия инвестиционной деятельностью. В данном случае банк сам приобретет необходимый товар или услугу, который затем перепродаёт клиенту. Также банк в праве потребовать с клиента средства, которые потребовались банку для осуществления данной операции. Таким образом, банк берет на себя роль продавца. Другим способом решается вопрос с юридическими лицами или же предпринимателями. Лицо, желающее открыть своё дело, сначала должен заручиться неимущественной поддержкой местного иммана. Далее, он идет в банк, где показывает свой бизнес-проект, который банк тщательно изучает, и, в случае согласия, ему предоставляется некая сумма на партнерских началах. То есть, получается, что банк выступает в роли компаньона, акционера или же соучредителем, и так же он обладает всеми необходимыми правами для участия в управленческой деятельности и получении прибыли от нового бизнеса. Вообще, самым главным правилом любого мусульманского банка является, ни много, ни мало, справедливость. Её достижение видится в разделении общего риска. То есть, это означает, что обе стороны делят между собой и прибыли, и убытки. Важно отметить тот факт, что, банкам запрещено брать проценты.

Так же интересным моментом является то, что и сами клиенты не могут передать деньги для роста банка, просто положив их под проценты на депозит. Вместо этого можно только организовать партнерство вместе с банком, где клиент сможет внести денежные средства в любые финансовые операции банка, и вместе с ним так же разделить прибыль и убытки. В обязанности банка входит подробный отчет для вкладчика о проводимых им операциях, и, в случае неудачи, клиент имеет полное право обратиться в суд, где будет доказывать низкий профессионализм банковских служащих, деятельность которых привела к убыткам данной банковской операции. Исходя из этого, можно сделать вывод, что мусульманские банки и их клиенты строят свои отношения на полном равноправии и честном разделении всех прибылей и рисков.

Недавно, президент Индонезии высказал мысль о том, что он мечтает, чтобы исламские банки, созданные за пределами мусульманского мира, заняли лидирующие позиции на мировой арене. «Собственно исламский банкинг вряд ли будет распространяться по всему миру, — считает эксперт RGE Monitor Сайед Ахмад. — Но его элементы могут быть включены в мировую финансовую систему для повышения ее надежности». Но какие именно элементы? Сейчас можно констатировать лишь то, что вне мусульманской общины не найдутся люди, которые смогут и захотят понять запреты на участие и финансирование сделок, которые каким-либо образом будут связаны с алкоголем или свининой. Однако, внедрение возможности для участия банка в капитале кредитруемой компании может быть интересно многим.

Однако, остается один очень важный вопрос на повестке дня - в каких же странах элементы исламского банкинга имеют возможность не просто выжить, но и прижиться? Само собой, важно, чтобы это была страна, где высока доля мусульманского населения. Но так же необходимо, чтобы в ней была разветвленная банковская система, где действует множество различных небольших банковских организаций. По оценкам Международного Валютного Фонда, деятельность мусульманских банков гораздо эффективнее, (эффективность = соотношение риска и отдачи на активы), если их размер невелик. Объяснение в исследовании этим выводам есть - «Это связано с тем, что крупным банкам сложно оценивать риски в рамках исламского подхода к финансированию».

В итоге, получается, что не во всех странах может внедриться «исламский банкинг» уже хотя бы потому, что крупных немусульманских стран со множеством банков и большой долей мусульман в населении не так уж много. По этим параметрам вполне подходят США, Германия и Франция. Но самым подходящим кандидатом из немусульманских стран является Россия, где более 1000 различных банков и где по разным данным от 10% до 18 % жителей составляют мусульман. Однако, в отличие от Казахстана и Киргизии, где мусульманские финансы уже достаточно давно активно развиваются, у нас до сих пор был лишь один небольшой банк, который называл себя исламским, — Бадр-Форте Банк. Но в 2006 г. ЦБ отозвал у него лицензию — за сомнительные операции с точки зрения законодательства. В общем, до сих пор история мусульманского банкинга в России была не слишком удачной. Но то ведь было до кризиса, поэтому есть к чему стремиться и какие высоты постигать, чтобы добиться отличных результатов.

Источники и литература

- 1) Информационный портал «Ассоциация российских банков» [электронный ресурс]// «Исламские принципы финансирования». URL: http://arb.ru/b2b/discussion/islamskie_printsipy_finansirovaniya-9834871/ (дата обращения: 01.11.14)
- 2) Информационный портал «Общероссийское информационное агентство мусульман» [электронный ресурс]// «Как исламские банки выдержали мировой финансовый кризис?». URL: http://www.info-islam.ru/publ/statji/kak_islamskie_banki_vyderzhali_finansovyj_krizis/5-1-0-9482 (дата обращения: 03.11.14)
- 3) Информационный портал «Почему ислам?» [электронный ресурс]// «Исламский взгляд на финансовый кризис. URL: <http://www.whyislam.ru/statii/islamskij-vzglyad-na-finansovyj-krizis.htm> (дата обращения 05.11.14)
- 4) Исламский информационный портал «islam.ru» [электронный ресурс]// «Спасет ли ислам экономику...». URL: http://www.islam.ru/content/economica/spaset_li_islam_economiku (дата обращения: 05.11.14)