

ПРИНЦИПЫ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА И ЕГО РАЗВИТИЕ ГРУППОЙ ИБР

Хомитхонов Жобирхон Довудхонович

Студент, Ташкентский Финансовый институт

Хамрохужаева Ситорабону Темур кизи

Студентка, Ташкентский Финансовый институт

E-mail: sitorabonu.khamrokhujajeva@gmail.com

Аннотация. Данная работа рассматривает понятие и основные принципы функционирования исламской экономической модели, а также причины ее эффективности на мировом рынке. Важнейшим элементом этой системы являются коммерческие банки, действующие в соответствии с принципами шариата. Необходимо отметить, что ключевую роль в расширении сектора исламского финансирования играют международные организации, входящие в группу ИБР. Помимо этого, они так же ведут деятельность по реализации программ Целей в области устойчивого развития в странах мира.

Ключевые слова: исламская экономика, исламские банки, Исламский банк развития, ЦУР.

Актуальность темы исследования. В последние годы вырос интерес правительств государств мира к исламскому финансированию, в частности к сотрудничеству с международными исламскими финансовыми учреждениями, такими как Исламский банк развития. Это связано, в первую очередь, с желанием установить торгово-экономические отношения со странами арабского мира для развития собственного потенциала в различных сферах.

На сегодняшний день исламское финансирование является глобальным и актуальным источником финансирования. Сектор исламского финансирования является самым быстрорастущим в мире, ежегодно набирая 15-20% роста. Исламский банкинг практикуют более 400 финансовых институтов мира, а его годовые обороты составляют около 800 млрд. долларов США.[1] Свою состоятельность и устойчивость исламская финансовая система в полной мере продемонстрировала в период Мирового финансового кризиса 2007-2009 годов, когда страны, поддерживающие исламскую экономику меньше всего пострадали от последствий данных событий.

Непосредственно термин «исламская экономика» впервые был применен в книге мусульманского ученого из Индии Сайида Маназира Ахсани Гилани с соответствующим названием, написанной на языке урду. Однако популярность данное понятие приобрело лишь после проведенной в 1976 г. в Мекке Первой международной конференции по исламской экономике. [2]

Наличие проблем в рамках исследуемой темы. Исламская экономическая модель, по сути включает в себя все категории традиционной экономической системы, но рассматриваются они через призму этических и религиозных правил. Несмотря на то, что главным элементом банковской системы является ссудный процент, в исламской экономике он не применяется, т.к. это запрещается шариатом. Однако это не мешает успешному развитию исламского банкинга.

Сегодня остается невозможным игнорировать перспективы развития данного направления в финансовой системе, как альтернативной формы экономики. Важным является понимание постулатов исламской экономической модели, которая включает [3]:

1. Запрет *риба*- так называемого излишка, а точнее ссудного процента, являющимся необоснованным приращением к сумме займа. Суть данного принципа исходит из того, что в исламе запрещается получение прибыли без участия в процессе создания продукта или улучшения благосостояния общества. Другими словами, любая установленная заранее ставка, зависящая от сроков и размеров получения займа, а не от успеха инвестированных средств является неприемлемой в исламской экономике.
2. Следующим важным элементом данной системы является запрет *гарара*, т.е. неопределенности при установлении договора, которая появляется ввиду отсутствия полной и раскрытой информации у одной из сторон договора. Такая неопределенность может привести к несправедливости и потере контроля над предметом договора стороной сделки. Для избавления от гарара необходимо составлять подробно документированные контракты, которые будут исключать обман, несправедливость и споры между сторонами сделки.
3. Обусловленное запретом на ссудный процент *разделение рисков* является важным принципом исламской экономики. Выдача займов под процент запрещена шариатом, следовательно, денежные

средства могут выдаваться предпринимателям лишь в виде инвестиций, при которых обе стороны разделяют риски и доходы от вложенных средств.

4. Следующее свойство – это превращение денежных средств в «реальный» капитал лишь после их участия в производственной деятельности предприятия. В связи с этим, реальные активы, их эффективность и финансирование находятся в тесной взаимосвязи.
5. Далее запрещается «мейсир», т.е. спекулятивное поведение участников экономической системы. Данное правило исходит из запрета на накопление большого количества денежных средств и неопределенность, которые присущи азартным играм, к примеру. Более того ввиду данного постулата в исламской финансовой системе не распространены производные финансовые инструменты, при операциях с которыми возникает высокий риск.

Неотъемлемой частью исламской финансовой системы являются исламские банки, которые, по сути, выполняют те же функции, что и традиционные, а именно обеспечивают работу национальной платежной системы и финансовое посредничество. Однако они получают прибыль не от взимания процентов, как в западной системе, а от инвестирования в проекты клиентов, а также торговой деятельности, которая не запрещена в исламской экономической модели. В таком случае, банк получает прибыль от разницы между ценой товара и его себестоимостью, т.е. результатов реальной деятельности производства. [4] Помимо этого, законами шариата запрещается поддержание производства и распространение некоторых видов товаров, таких как табак, алкоголь, оружие, порнография, азартные игры и т.д. [5]

Сравнительный анализ деятельности традиционных и исламских банков в своей работе провели ученые Сундарараджан и Эррико. Полученные ими результаты представлены в следующей ниже таблице.

Таблица 1

Основные отличия исламских и традиционных банков [6]

№	Характеристика	Исламский банк	Традиционные банк

1	<i>Гарантированные выплаты по депозитам до востребования</i>	Есть	Есть
2	<i>Гарантированные выплаты по инвестиционным депозитам</i>	Нет	Есть
3	<i>Ставка процентов по депозитам</i>	Не определена, не гарантирована для инвестиционных депозитов	Определена и гарантирована
4	<i>Механизм определения ставки процентов по депозитам</i>	Определяются прибыльностью банка, доходностью инвестиций	Не зависит от прибыльности банка
5	<i>Участие вкладчиков в прибылях и убытках банка</i>	Есть	Практически нет
6	<i>Использования исламских финансовых продуктов</i>	Есть	Практически не применимо
7	<i>Право банка выносить решение о выдаче кредита в зависимости от обеспечения</i>	При участии вкладчиков в прибыли и убытках исламского банка он чаще всего не имеет права дискриминировать клиентов в зависимости от имеющегося у них залога	Есть всегда

Способы решения проблем. Исламские банки способны успешно действовать в условиях рыночной экономики и получать прибыль. При этом сейчас в мире функционируют не только отдельные исламские финансовые учреждения, но и целые финансовые системы, действующие на основах шариата. Их деятельность регулируется международными исламскими финансовыми и

нефинансовыми организациями, включающими специалистов в области шариата.

Необходимо отметить ведущую роль в развитии данного сектора ИБР, основанного в 1975г и поддержавшим создание таких институтов как Организация исламских финансовых институтов по бухгалтерскому учету и аудиту (AAOIFI), Международное исламское рейтинговое агентство (IRA), Совет по исламским финансовым услугам (IFSB), Международный исламский финансовый рынок (IFM), Центр управления ликвидностью (LMC) и Генеральный совет исламских банков и финансовых учреждений (CIBAFI).

Сегодня ИБР помогает развитию 57 странам-членам. Предоставляя финансирование, он обеспечивает значимые изменения для одной пятой части населения мира. Как они считают (имеется в виду ИБР), для того, чтобы иметь наибольшее влияние, важно иметь разнообразный портфель секторов, в которые можно распределять финансирование, поэтому ИБР сосредотачивает работу в следующих областях[7]:

“Наука, технологии и инновации (НТИ), которые неизменно считаются стратегическими двигателями экономического роста. При наличии правильных инструментов и подходящей среды новаторы и бизнес-сообщество могут использовать потенциал НТИ для разработки инновационных решений проблем развития, с которыми сталкиваются их сообщества”.

ИБР запустил первую в истории онлайн-платформу для развивающихся стран, называемую Engage, цель которой - связать инновации с рыночными возможностями и финансированием. Чтобы еще больше гарантировать новаторам, стартапам и корпорациям доступ к постоянному потоку финансовых средств, банк учредил фонд Transform в тандеме с Engage. Этот фонд размером 500 миллионов долларов является одним из крупнейших в своем роде и специально ориентирован на поиск инновационных решений глобальных проблем развития.

“Инфраструктура - устойчивая инфраструктурная сеть играет решающую роль в обеспечении непрерывного экономического роста развивающихся стран. Инвестируя в городское и сельскохозяйственное развитие, а также в потребности в энергии и транспорте, которых требуют эти районы, можно продолжать обеспечивать сохранение и усиление действующих проектов, а также их влияние в рамках устойчивой модели”.

“Образование - является ключом к раскрытию потенциала будущих поколений, и именно поэтому ИБР финансирует профессиональные и образовательные тренинги - особенно для женщин и молодых людей в сельской местности, - которые открывают доступ к рынку труда и улучшают их жизненные перспективы. Стипендиальные программы ИБР направлены на продвижение передового опыта в науке в странах-членах и среди мусульманских общин в странах, не являющихся членами. На сегодняшний день банк поддержал более 13 000 студентов с финансированием в размере 133,7 миллиона долларов США, и 90% выпускников вернулись в свои страны, чтобы поступить в свои учебные заведения”.

“Здоровье - как краеугольный камень человеческого развития, сектор здравоохранения является приоритетной областью для ИБР. Они сосредоточены на профилактике и борьбе с инфекционными и неинфекционными заболеваниями, улучшении доступа и качества медицинских услуг, а также снижении финансовых барьеров для доступа к имеющимся ресурсам”.

“Гуманитарная помощь – ИБР считает, что ему предстоит сыграть решающую роль в оказании гуманитарной помощи по всему миру. В число его государств-членов входят 26 беднейших стран мира, которые особенно уязвимы перед стихийными бедствиями и воздействием изменения климата. Инвестируя в эти страны и финансируя проекты, они стремятся улучшить качество жизни людей, живущих там”.

“Женщины и девушки - для борьбы с бедностью и стимулирования развития жизненно важно задействовать и раскрыть потенциал каждого. Вот почему, по словам ИБР, они стремятся поддерживать женщин и девочек по всему миру. Они делают это, ориентируясь на доступ к финансам, образованию / зачислению в школу и программам здравоохранения, включая материнское здоровье - области, которые традиционно оказывались препятствиями на пути к большей эмансипации женщин”.

“Помимо этого, в сентябре 2015 года страны всего мира во главе с Организацией Объединенных Наций подписали новую Повестку дня всеобъемлющего и устойчивого человеческого развития.

Повестка дня на период до 2030 года направлена на достижение 17 целей в области устойчивого развития (ЦУР) высокого уровня и 169 конкретных задач, охватывающих социальные, экономические и экологические аспекты развития.

Эти стремления к человеческому достоинству и цели «никого не оставлять позади» полностью соответствуют принципам и целям развития с исламской точки зрения (Макасид аш-Шариа).

ЦУР направлены на улучшение качества жизни людей несколькими способами: искоренение бедности и голода; укрепление здоровья и образования; сокращение неравенства и гендерного неравенства; создание устойчивой инфраструктуры и повышение устойчивости городов; борьба с изменением климата; защита океанов, лесов и биологического разнообразия. ЦУР поддерживают мир и справедливость и способствуют экономическому росту, который является инклюзивным, справедливым и устойчивым.

Существует комплексная структура для реализации ЦУР, в которой особое внимание уделяется партнерству между множеством заинтересованных сторон. Условия финансирования были изложены в Аддис-Абебской программе действий с целью увеличения финансирования с миллиардов до триллионов с помощью как традиционных, так и новых механизмов, охватывающих как внутреннее, так и международное финансирование.

Группа ИБР полностью привержена ЦУР. Она признает, что цели развития различаются от страны к стране. Поэтому ее работа инициируется и мотивируется пониманием реальных потребностей стран-членов, и она соответствующим образом адаптирует свои действия. Группа ИБР поддерживает реализацию этой программы преобразований в соответствии с потребностями и приоритетами своих стран-членов, используя совместный подход и в партнерстве с двусторонними и многосторонними учреждениями финансирования развития, частным сектором и гражданским обществом.[8]

Научно обоснованные предложения и рекомендации. Исламская экономическая модель, являясь довольно немолодой, продемонстрировала свою устойчивость в период Мирового финансового кризиса, и привлекла к себе внимание стран мира. Основную роль в расширении исламского финансирования играют банки, которые в отличие от традиционных полностью исключают применение ссудного процента, а также ведут свою деятельность в соответствии с рядом принципов ислама.

Данный сектор получает развитие благодаря успешной деятельности финансовых институтов, созданных при поддержке Исламского банка развития и направленных на изменение условий жизни населения. Так, группа ИБР

поддерживает достижение 17 Целей в области устойчивого развития, принятых ООН, в соответствии с потребностями стран-членов группы.

Авторами рекомендуется:

- ↓ определить развитие банкинга, основанного на принципах шариата, полноправной формой деятельности, обслуживающей население независимо от национальной и религиозной принадлежности большей части населения страны;
- ↓ поддержать развитие проектов, финансируемых за счет средств международных финансовых институтов, входящих в группу Исламского банка развития, как социально значимых и устойчивых;
- ↓ стимулировать открытие исламских окон, действующих при традиционных коммерческих банках на принципах шариата.

Список использованной литературы:

1. Интернет-ресурс: данные Центра «Стратегия развития», 2019 URL: <https://strategy.uz/>
2. Р.И.Беккин, «Исламская экономическая модель и современность», 2010
3. Е.А. Байдаулет, Уч. пос. «Основы этических (исламских) финансов», Казахстан, 2014, стр.23-25
4. П.Трунин, М. Каменских, М. Муфтяхетдинова, «Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития», 2009
5. Islamic Capital Market Fact Finding Report, 2004
<https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD170.pdf> (на английском)
6. Sundararajan, V. and Errico, L. (2002) Islamic Financial Institutions and Products in the Global Financial System: Key Issues in Risk Management and Challenges Ahead. IMF Working Paper, 2, 1-27.
7. <https://www.imf.org/external/pubs/cat/longres.aspx?sk=16109.0> (на английском)
8. Islamic Development Bank Official Website, Sectors URL: <https://www.isdb.org/what-we-do/sectors> (на английском)

9. Islamic Development Bank Official Website, Sustainable Development Goals URL: <https://www.isdb.org/what-we-do/sustainable-development-goals> (на английском)