

Хикматов У.С.

**ИСЛАМ ПРИНЦИПТЕРИНДЕ НЕГИЗДЕЛГЕН БАНК ИШИН ЖҮРГҮЗҮҮ
ЗАРЫЛЧЫЛЫГЫ: МЕТОДОЛОГИЯ ЖАНА ПРАКТИКА**

Хикматов У.С.

**НЕОБХОДИМОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА:
МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА**

U.S. Hikmatov

**THE NECESSITY OF INTRODUCTION OF ISLAMIC BANKING:
IS IT REALLY NECESSARY**

УДК 336.71

Макалада автор исламдык банк ишин жүргүзүү зарылчылыгынын суроолорун караган. Баштапкы этапта Кыргызстанга микрокаржылоо системасын киргизүүгө исламдык каржылоонун негизги моделдери сунушталган.

Негизги сөздөр: *исламдык банк ишин жүргүзүү зарылчылыгы, исламдык каржылоо модели, насыя системасы, банктык иш.*

В статье автор рассматривает вопросы о необходимости внедрения исламского банкинга. Предложены основные модели исламского финансирования, которые можно внедрить в систему микрофинансирования Кыргызстана на первоначальном этапе.

Ключевые слова: *исламский банкинг, исламская финансовая модель, кредитная система,; банковское дело.*

In article the author considers questions on necessity of introduction Islamic banking. The basic models of Islamic financing which can be introduced in micro finance system of Kyrgyzstan at an initial stage are offered.

Key words: *islamic banking, islamic financial model, the credit system,; banking.*

Развитие экономики любой страны требует постоянного поиска путей направленных, на повышения уровня благосостояния населения. Одной из основополагающих индикаторов развития экономики является ее финансово-кредитная система, в частности банковская.

Современная банковская система стран СНГ представляют собой систему, которая основана на классической модели, но за последние годы все больше внимания привлекают к себе источники финансирования, которые значительно отличаются от существующих, одним из таких является «исламский банкинг».

Сегодня в мире существует более 300 исламских финансовых институтов более чем в 50 странах. Их совокупные активы превышают 750 млрд долл., а ежегодные темпы роста составляют 10-15%. По прогнозам аналитиков, сделанным до наступления мирового финансового кризиса, к 2015 г. исламские финансовые институты при темпах роста 10-15% в год должны будут сконцентрировать у себя капитал на сумму свыше 1 трлн. долл. Предполагается, что доля исламских финансовых услуг на финансовом

рынке арабских стран Персидского залива достигнет к 2015 г. 50%. В Юго-Восточной Азии аналогичный показатель при существующих темпах роста составит от 15 до 25 % [1; С.8].

Исламская экономика имеет целью обеспечить основные потребности человека, используя гармоничные средства, тогда как «обычная» экономика ориентируется в своей основе на материальное начало и пренебрегает законностью и запретами. Исламская экономика строится на признании частной собственности, как ее трактует шариат [2; С.16]. Это означает, что индивидуум - не собственник некоего имеющего рыночную стоимость ресурса, он лишь на время своей жизни является поверенным истинного владельца - Аллаха - по распоряжению этим ресурсом. Поскольку человек выступает «доверительным управляющим» Аллаха, то переданные ему ресурсы и производимая с их помощью добавленная стоимость должны служить достижению целей, установленных Аллахом [3; С.30].

Теоретики исламского банковского дела критически относятся к принципам функционирования капиталистического банка, так как деятельность последнего противоречит принципам шариата, в соответствии с которым запрещается предоставление денег под проценты, и несовместима с основами исламской экономики, ее отношением к распределению богатств и вкладов. Чтобы исламская банковская система соответствовала исламской философии и идеологии, она должна придерживаться следующих принципов:

- ✓ ведущая роль в аккумуляции капитала должна принадлежать государству. Никакие банковские вклады в частные секторы экономики не допускаются;
- ✓ исламское правительство в накоплении банковского капитала не стремится к получению фиксированного процента, а исходит из своей экономической доктрины;
- ✓ строжайшее запрещение «риба», или ссудного процента, как категории, имманентно присущей ростовщичеству, которое трактуется в исламе как абсолютно неприемлемый род деятельности,

- противоречащий всей своей сущностью идее социальной и нравственной справедливости;
- ✓ другой постулат связан с необходимостью проведения благотворительных действий, наиболее общим выражением которых является выплата и сбор закята – своего рода налога в пользу бедных и неимущих. В исламских банках существенная доля их работы связана с операциями по учету закята, распределением полученных по нему сумм, обращением прибыли от него в пользу соответствующих категорий населения;
 - ✓ принципиальным положением является неприятие того, что по-арабски именуется «гарар», то есть запрещается «вводить в заблуждение», «сворачивать», «подвергать риску». Гарар интерпретируется как не оправданный, чрезмерный риск;
 - ✓ к понятию «гарар»-а тесно примыкает понятие «мейсир», то есть «азартная игра». В экономическом же смысле понимается как доход, возникший из случайного стечения обстоятельств, не заработанный. Самый очевидный пример – игра в казино. На такого рода деятельность также налагается запрет;
 - ✓ воспитание в духе ислама, порицающего страсть к наживе;
 - ✓ необходимость соблюдения запрета на ведение операций, которые могут расцениваться как противоречащие интересам, здоровью граждан или ущемляющие их достоинство [4; С. 82].

Несмотря на свои положительные качества, на территории СНГ, исламский банкинг находится на ранних этапах становления, тогда как экономически развитые страны уже несколько десятилетий широко используют данный вид финансирования.

Почему исламский банкинг развивается так медленно?

Причина 1. Готовность населения. По мнению заместителя Председателя Правительства России А. Хлопонина «пока мы не готовы к тому, чтобы на территории России существовала такая параллельная финансовая система. Не сработает у нас это» [5].

Ведущий аналитик отдела анализа мировых рынков ИК "ФИНАМ" Саидова З. считает, что: «перспективы исламских финансов в России на ближайшие годы остаются неоднозначными. Вопрос состоит в том, насколько россияне, в том числе и мусульманская община, готовы доверять относительно новой системе финансовых отношений» [5]. Прежде чем внедрять исламский банкинг, нужно подумать, а готовы ли наши предприниматели к прозрачной деятельности. Открытость и прозрачность предпринимателя - один из основных принципов исламского банкинга. Если банк обнаружит элементы спекулятивной деятельности, в этом случае прекращается работа [6].

Причина 2. Исламофобия. «Многие граждане РФ не понимают, что "исламский банкинг - это не форма отправления религиозных потребностей, а альтернативная форма ведения бизнеса» [7]. В хвяти

с этим на уровне предложений к законопроектам ими используются термин «альтернативное финансирование» вместо исламское финансирование [8].

Причина 3. Не отрегулированная банковская законодательная база, большинства стран СНГ.

Причина 4. Острая нехватка специалистов в области исламского банкинга.

Причина 5. Желание и готовность государства внедрять исламский банкинг.

Несмотря на вышеизложенные сложности исламский банкинг на территории СНГ развивается, доказательством тому является Казахстан и Азербайджан, а также другие страны.

В Законе «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» целая глава, которая включает 11 статьи, регулирующих особенности создания и деятельности исламских банков [9].

В Республике Таджикистан, в 2014 году, был принят Закон «Об исламской банковской деятельности». Несмотря на то, что Закон принят недавно, интерес к нему достаточно большой. Один из крупнейших банков Республики Таджикистан - «Точиксодиротбанк» заявил, что преобразует одно из (Своих подразделений «Бонки рушди Тоҷикистон» (Банк развития Таджикистана) в исламский банк.

В Крыму заработало первое банковское учреждение Украины, соблюдающее требования Шариата в своих финансовых операциях [10].

В Кыргызстане единственным банком, который работает по принципам исламского банкинга является ОАО «ЭкоИсламикБанк», предоставляющий целый спектр финансовых услуг, основанных на принципах Шариата. Банк обслуживаем свыше 100 ООО клиентов, предлагая разнообразные услуги по исламским депозитам, финансированию, обслуживанию банковских карт, халал-переводам и многому другому [11].

На 31 декабря 2013 г. чистый доход от операций по исламским принципам финансирования составил 71.373.000 сом, что более чем в два раза больше предыдущего года. Активы банка составили более 3 млрд. сом. Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования составили почти 970 млн сомов. [12].

Несмотря на достигнутые успехи, банк не может полностью удовлетворить существующий спрос по ряду причин.

Прежде всего, недостаточное количество филиалов и сберкасс. Для более широкого охвата населения и предоставления более качественных услуг банку необходимо расширять филиальную сеть, особенно в отдаленных, горных территориях.

По нашему мнению, отсутствие конкуренции между финансово-кредитными учреждениями (ФКУ), в области исламского банкинга, не способствует его развитию. Считаем необходимым усиления мер со стороны НБКР и Правительства стимулирующие ФКУ к внедрению данного вида финансирования.

Безусловно, Кыргызстан заинтересован в развитии исламского банкинга. Инновационные финансовые услуги, внедрение банкинга и микрофинансовых услуг на основе исламских принципов отражены как - стратегическое направление в Стратегии развития микрофинансирования Кыргызской Республики на 2011-2015 гг. [13].

Считаем, вовлечение в процесс внедрения и развития исламского банкинга, микрофинансовых организаций целесообразным.

На сегодняшний день в стране функционирует около 500 небанковских финансовых учреждений, из которых микрокредитных компаний - 241; микрокредитных агентств - 74; кредитных союзов - 176; микрофинансовых компаний - 5 [14]. Потенциал и возможности микрофинансовых организаций (МФО) в развитии исламского банкинга огромны. К примеру, только на 3 крупных МФО приходится около 350 пунктов обслуживания клиентов, которые находятся по всей стране, включая отдаленные, горные местности, где чаще всего функционирует один максимум два банка, либо отсутствуют вообще.

Как было отмечено выше для Кыргызстана исламская финансовая модель представляет большой интерес. Необходимо отметить, что большая часть населения здесь составляют мусульмане. Но с другой стороны, мы согласны с мнением Р.И. Беккина, который считает, что «сам факт наличия значительного числа мусульман не означает автоматически 100 % спроса на подобные услуги среди мусульманского населения страны, и при отсутствии соответствующих маркетинговых исследований сложно утверждать обратное» [1; С.6]. С другой стороны, именно исламская модель финансирования дает равные возможности всем клиентам независимо от вероисповедания. Дело в том, что люди, которые строго следуют канонам ислама, в Кыргызстане испытывают сложности в получении кредитов из-за отсутствия в стране достаточного количества учреждений, которые оказывают финансовые услуги по моделям исламского финансирования.

Анализ основных моделей исламского финансирования позволил нам выявить модели, которые на данный момент можно активно внедрять в банковскую систему Кыргызстана, в том числе микрофинансирования, в случаи если в законодательство будут введены изменения которые позволят предоставлять подобные услуги:

- Модель финансирования (Qardul Hassan) - беспроцентное кредитование имеет сходства по целям с действующим кредитованием начинающих предпринимателей, так называемые «start up - кредиты». Глубокое социально-экономическое значение данной модели (Qardul Hassan) заключается в том, что она стимулирует население к активизации предпринимательства, с другой стороны, помощь для начинающих предпринимателей заключается в том, что данный кредит является беспроцентным. Други-

ми словами данную модель (Qardul Hassan) можно назвать социальной моделью финансирования.

Модели (Ijara) – лизинг и (Ijarah Thumma Al Bai') – аренда с правом выкупа – в настоящий момент «аналог» данных моделей успешно функционирует на финансовом рынке Кыргызстана. Внедрение таких моделей исламского финансирования расширит рынок лизинга и микролизинга и будет способствовать, как и в случае с обычным лизингом, обновлению основных фондов субъектов предпринимательства.

Наиболее подходящей моделью, по нашему мнению, для субъектов предпринимательства в части пополнения своих оборотных активов является (Murabahah) - перепродажа с торговой наценкой. Мы считаем, что данная модель будет иметь наибольший успех в нашей стране, она проста, понятна и более доступна широким слоям населения.

Таким образом, отвечая на вопрос, а реально ли это нам нужен исламский банкинг? - Мы отвечаем, что безусловно нужен, но его внедрение должно сопровождаться мощной государственной поддержкой. По нашему мнению, поддержка должна оказываться в таких направлениях как: создания нормативно-правовой базы для осуществления исламского банкинга; повышения финансовой грамотности населения, в том числе в вопросах исламского финансирования; создания благоприятных условий для привлечения инвестиций в данное направление.

Устранение сдерживающих факторов развития исламского банкинга позволит привлечь дополнительные инвестиции, позволит диверсифицировать портфель финансово-кредитных учреждений, и не менее важное, решит проблему определенной части населения доступа к заемным средствам, которая на сегодняшний день лишена такой возможности по религиозным соображениям.

Литература:

1. Беккин Р.И. Исламские финансовые институты и инструменты в мусульманских и немусульманских странах: особенности и перспективы развития: Автореф. дис. докт... экон. наук М., 2009.
2. Филоник А.О., Исаев В.А., Федорченко А.В. Финансовые структуры Ближнего Востока. М, 1996.
3. Журавлев А.Ю. Экономическая модель ислама: некоторые аспекты теории и практики. Научное издание // Ближний Восток и современность. Сборник статей (выпуск девятый). М., 2000.
4. Жданов Н. В. Исламская концепция миропорядка. М., 1991; Мусульманский мир: модель экономической организации общества. http://www.5ka.ru/3_3/65_5211.html
5. А. Хлопонин: Россия не готова к исламским финансам <http://www.islamnews.ru/news-122031.html>
6. Исламский банкинг в Таджикистане http://rus.ruvr.ru/2012_11_02/Isламskij-banking-v-Tadzhikistane/
7. банкинг в России может появиться раньше шариатских судов <http://top.rbc.ru/economics/14/06/2012/654940.shtml>
8. Шелгунов Р.В. Проблемы и перспективы развития исламских финансов в РФ <http://www.riss.ru/?newsId=668>

9. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31.08.1995 года № 2444 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.01.2012) <http://grossbuh.kz/information/show/id/78.html>
10. Малый бизнес в Крыму начали финансировать по-шариатски <http://www.islamnews.ru/news-110581.html>
11. Официальный сайт банка <http://ecoislamicbank.kg/static/history.html#>
12. Экоисламбанк: Финансовая отчетность за 2013. http://ecoislamicbank.kg/uploads/files/fm_otchet/2013.pdf
13. Стратегия развития микрофинансирования на 2011-2015 г. http://www.microfiance-ca.org/index.php?option=com_content&view=article&id=45%3A-2011-2015-&catid=5%3Anews-kg&Itemid=24&lang=en
14. Официальный сайт Национального Банка Кыргызской Республики http://www.nbkr.kg/index_1.jsp?item=89&lang=RUS

Рецензент: д.э.н., профессор Джумабаев К.Дж.
