

ЭКОНОМИКА

УДК 336.71

Э.С. Ибадов, А.И. Шмырева

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКОВСКОГО ДЕЛА, ХАРАКТЕРИСТИКА И МИРОВОЙ ОПЫТ

Рассматриваются этапы развития исламского банковского дела и их особенности. С момента возникновения первых исламских банков прошло более чем три десятилетия, число исламских финансовых учреждений во всем мире возросло с одного в 1975 г. до 200, действующих в настоящее время в более чем 40 странах. Они расположены в основном в странах Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии (при этом крупнейшими центрами являются Бахрейн и Малайзия), но создаются также в Европе и США. Приводятся нежелательные последствия применения ссудного процента, повлекшие появление финансовых институтов без его применения.

Ключевые слова: исламские банки; беспроцентная экономическая система; финансовые институты; принципы шариата.

Ещё в начале двадцатого века мусульманские эксперты в области экономики и банковского дела рассматривали возможные пути замены процента как экономической категории. Они разработали модели беспроцентной экономической системы и проанализировали последствия отмены процента на экономический рост, установление ресурсов, распределение доходов, обосновали теоретическую базу для организации современного банковского дела на беспроцентной основе. Большой вклад в исследование беспроцентного банковского дела также внесли практические работники.

Термин «исламские банки» хорошо известен как в мусульманском мире, так и на Западе. Он определяет форму банковского дела, при котором услуги предоставляются клиентам на основе принципов шариата. Сторонники исламских банков считают, что ссудный процент является ростовщической прибылью (рибой), получение которой запрещено исламскими законами. Такое отношение к банковскому проценту заставило мусульманских финансистов найти способы развития альтернативной банковской системы, не противоречащей шариату и предписанию, запрещающему получение «рибы» [1. С. 73]. Деятельность исламских банков принципиально отличается от практики обычных банков. Роль исламских банков в обществе четко сформулирована в официальном заявлении Международной ассоциации исламских банков. «Исламская банковская система затрагивает социальные аспекты, которые связаны напрямую со стилем исламской жизни, и является главным отличием исламских банков от традиционных по философии их деятельности. В своих операциях исламские банки ориентируются на социальные последствия принимаемых ими решений. Прибыльность проекта – несмотря на важность и приоритет этого показателя – не единственный и не главный критерий, по которому оценивается деятельность исламских банков, поскольку они должны преследовать как материальные, так и социальные цели, соответствующие интересам общества, и играть роль социального гаранта. Социальные цели должны быть неотъемлемой частью исламской банковской системы, без которых нельзя обойтись и которыми нельзя пренебрегать» [2. С. 21].

Концепция беспроцентного банковского дела уже не является чисто теоретической категорией, поскольку в последние два десятилетия были созданы и работают на беспроцентной основе множество исламских банков в разных частях мира. Так, три страны исламского мира (Пакистан, Иран и Судан) предприняли смелую попытку упразднить процент в масштабе всей экономики. И был достигнут значительный прогресс в этой области.

Понимание нежелательных последствий ссудного процента не только объясняет причины запрета на процент на кредит (включая и кредит на производственные нужды), но и обосновывает создание альтернативной системы, соответствующей духу ислама. Нежелательные особенности процентного банковского дела могут быть изложены следующим образом:

1. Сделки, основанные на проценте, нарушают принцип справедливости экономической системы. Заёмщик должен выплатить заранее оговоренный процент по кредиту даже в случае несения убытков. Если была заработана прибыль, процент по кредиту может оказаться непосильной ношей в случае его превышения над нормой прибыли. Когда деньги инвестируются в производственный проект, конечный результат в контексте прибыли или убытков зачастую неясен.

В бизнесе этичной признана лишь та ситуация, когда индивид получает вознаграждение («делает деньги») пропорционально затратам умственного и физического труда. При процентной сделке кредитор не прикладывает никаких усилий и не тратит никаких денег, но, тем не менее, получает основную сумму и проценты. Даже в случае, когда бизнес заемщика, в который он инвестировал ссуду, терпит убыток, кредитор ожидает возврата основной суммы плюс проценты.

2. Нестабильность системы, основанной на проценте, в случае неудачи ведёт к банкротствам, результатом которых являются потеря производственного потенциала и безработица. В ситуации депрессии с характерными для неё низкими показателями прибыльности делает отрасли промышленности «болезненными», и их «оздоровление» становится очень проблематичным, что ведёт к негативным последствиям в занятости населения.

3. Система, основанная на процентах, ориентирована больше на безопасность, нежели на рост. Так как банки имеют обязательства перед своими вкладчиками, они становятся более заинтересованными в безопасном возврате выданных кредитов и процентов по ним. Это приводит к тому, что банки ограничивают своих заёмщиков большими компаниями или такими организациями или лицами, которые зарекомендовали себя как достаточно безопасные. Если банки считают, что такие пути инвестирования недостаточны, они предпочитают вкладывать средства в государственные ценные бумаги с гарантированным доходом. Такая направленность на сохранность средств мешает росту, так как данная система отделяет финансовые потоки от большого количества потенциальных предпринимателей, чьи усилия могли бы увеличить валовой национальный продукт, но которые не обладают достаточной обеспеченностью для того, чтобы удовлетворить банковское требование о платежеспособности. Излишнее предложение капитала известным компаниям и его ограничение для большого сегмента населения также ведёт к возрастающим диспропорциям в уровне доходов.

4. Процентная система не является стимулом для инноваций, особенно для малых предприятий. Большие производственные фирмы и крупные землевладельцы могут себе позволить эксперименты с новыми технологиями, так как у них имеется достаточно собственных резервов на случай убыточности нововведений. Малые предприятия неохотно идут на применение новых производственных методов с использованием заёмных средств, так как им необходимо обеспечить выплату по процентам и основному долгу вне зависимости от результатов при ограниченности собственных средств. Например, в сельском хозяйстве мелкие фермеры не применяют новые методы культивации именно по этой причине. Это не только отрицательно влияет на уровень роста, но также увеличивает диспропорции в распределении дохода.

5. При процентной системе банки заинтересованы только в сохранении своего капитала и получении процентов, а интерес к финансируемым ими предприятиям ограничен только в плане действенности и прибыльности таких предприятий с точки зрения их способности создавать поток денежных средств, который бы обеспечил выплаты по процентам. Так как возврат кредита фиксирован и не зависит от реальных прибылей финансируемого предприятия, то у банков нет стимула к финансированию предприятий с наибольшим потенциалом получения прибыли. Социальная направленность может изменить определение эффективности и рассматривать её с точки зрения отличных от рентабельности параметров. Однако для большинства проектов частного сектора основным критерием эффективности является рентабельность. При процентной системе недостаточно внимания уделяется потенциальной прибыли от проектов, приоритет отдаётся компаниям со значительным опытом, что в результате приводит к непропорциональному распределению ресурсов.

История исламского банковского дела начинается с первых дней появления ислама. Наиболее важным

событием, которое впоследствии привело к возникновению исламских банков, явились откровения пророка Мухаммеда о запрещении рыбы, который при всяком случае осуждал и порицал кредитующих и дающих займы под процент. Со времен появления исламской цивилизации существуют такие операции, как обмен валюты, денежные переводы и использование чеков. Однако в то время организованная банковская система так и не появилась. Функции финансовых институтов взяли на себя частные лица. В отличие от обычных банков, которые развивались параллельно с возрождением европейской торговли в XIII в., исламское банковское дело не получило своего развития. В результате развития торговли и колониализма мусульманские страны приняли традиционную банковскую систему, а исламское банковское дело, зародившееся в ранний период развития ислама, прекратило свое существование.

Так называемое исламское возрождение, которое захлестнуло весь мусульманский мир, явилось толчком для создания исламского банковского дела.

Первые идеи о создании особых банков возникли уже в конце 40-х гг. XX в., но первые практические шаги в этом направлении были предприняты лишь в начале 1960-х гг. [3. С. 50–57] (см. таблицу). В частности, первым успешным экспериментом с образованием финансового института, работающего без процентов, считается проект сберегательной кассы в Мит-Гамре, маленьком египетском городке, расположенном в дельте Нила, хотя в тот период термина «исламский банк» еще не существовало. Руководитель этого проекта, доктор Ахмад Али-Нагтар, вел длительную агитацию среди жителей города и окрестных деревень до открытия первого филиала в 1963 г.

Цель этого проекта состояла в том, чтобы привлечь сельское население в процесс капиталообразования. Инициаторы создания банка исходили из того, что необходимый для индустриализации Египта процесс накопления капитала должен произойти в аграрном секторе, который тогда доминировал в народном хозяйстве Египта [4]. Проект разрабатывался под лозунгом «Превращайте феллахов (крестьян) во вкладчиков!» [5. С. 61]. Указанный кредитный институт имел три фонда:

1. Сберегательный и кредитный фонд с минимальным вкладом в 5 пиастров, причем вкладчик получал не проценты, а имел определенные привилегии, например, мог получить беспроцентный кредит.

2. Инвестиционный фонд с минимальным вкладом в 1 египетский фунт на один год, который финансировал прибыльные проекты в городе, а вкладчик получал часть доходов от проекта.

3. Социальный фонд, в который вкладчики могли добровольно платить «закят» (исламский социальный налог), средства из которого использовались для нуждающихся.

Хотя данный проект функционировал успешно, в 1967 г. его закрыли по политическим мотивам.

Другим проектом был Perbadanan Wang Simpanan Bakal-Bakal Haji (PWSBH), созданный в Малайзии в 1963 г. для желающих совершить хадж.

Однако уже в 1971 г. в Египте в ходе нового политического курса («корректирующая революция») был создан «Насер Социал Банк», первый государственный исламский банк, а в 1975 г. появился первый частный исламский банк «Дубай Исламик Банк» в Дубае. Начиная с середины 1970-х гг. число исламских банков росло быстрыми темпами, аналогичные банки были образованы не только в странах, где ислам является государственной религией (Египет, Иордания, Бахрейн, Судан, Кувейт, ОАЭ, Тунис, Мавритания и Малайзия), но также и в Великобритании, Дании, Швейцарии, где число приверженцев ислама незначительно.

Со второй половины 1980-х гг. стали появляться небанковские финансовые институты, выступающие под вывеской «исламских», в первую очередь в Египте. Их арабское название «Шарикат Аусиф Аль-Амваль» можно перевести как «исламские инвестиционные общества». На начало 1988 г. в Египте уже насчитывалось более 300 таких обществ с суммарным капиталом в 4–8 млрд долл. США [5. С. 59–65], а число вкладчиков превышало 3 миллиона человек. До 1988 г. не существовало закона, который регулировал бы их деятельность, поэтому они не обязаны были публиковать балансы и годовые отчеты, иметь наблюдательный совет и проводить собрания акционеров. Владелец общества самостоятельно решал все вопросы вложения средств и размеров выплат вкладчикам. По депозитным соглашениям они работали в соответствии с шариатом.

Успехи, достигнутые указанными обществами, во многом объясняются тем, что они выплачивали по вкладам высокие проценты, в то время как обычные банки платили по вкладам 7% годовых в свободно конвертируемой валюте, исламские инвестиционные общества – 24%, а иногда даже до 30%.

Стремясь получить более высокие проценты, вкладчики, не учитывая высокую степень риска, перечисляли средства непосредственно на счета владельцев обществ, не имея при этом каких-либо гарантий или возможности распоряжаться своими деньгами, что приводило к злоупотреблениям со стороны некоторых владельцев обществ, которые, используя чужие деньги, скрывались за границей. При этом вкладчик не имел никаких юридических оснований востребовать принадлежавшие ему средства. По сведениям прокуратуры Египта, только в апреле 1988 г. было отмечено 8 таких случаев, что наносило большой ущерб престижу исламских банков.

Наиболее спорным был вопрос о том, куда и в какой форме эти общества инвестировали свои средства, чтобы получать высокие прибыли, которые позволяли им выплачивать высокие проценты вкладчикам. Считалось, это стало возможным в связи с тем, что:

- общества не привлекали кредиты от других банков;
- высокая ликвидность позволяла им оперативно реагировать на все изменения; вкладывать средства в быстро окупаемые проекты, снижая затраты;
- гибкость и отсутствие бюрократии делали их работу более эффективной;

– инвестировались средства только в проекты, если предполагаемая прибыль у них оценивалась в раз мере свыше 25% (в то время уровень инфляции в Египте).

Несмотря на сравнительную убедительность этого, египетская пресса обвинила общества в проведении спекулятивных операций с золотом и валютой. Так как в то время египетский фунт ежегодно обесценивался в среднем на 30%, Египет становился благоприятным местом для спекулянтов. Учитывая сложившуюся ситуацию, в 1988 г. египетский парламент принял закон, в соответствии с которым эти общества были поставлены под государственный контроль. Им предлагалось стать акционерными обществами с минимальным количеством акционеров в 20 человек с долей каждого выше 1%, предоставлять наблюдательным органам финансового рынка подробные отчеты о проектах финансирования и создать финансовые резервы. Общества, которые были не в состоянии выполнять требования указанного закона, подлежали ликвидации в течение 2 лет. В результате принятия этого закона обанкротился «Ар-Раян», а в 1992 г. был секвестрирован «Ас-Саад», что повлияло на репутацию тех финансовых институтов, которые выступают как «исламские».

Исламский Банк Развития (ИБР) был основан в 1974 г. Организацией исламских стран (ОИС), изначально служивший межгосударственным целям в обеспечении капиталом проектов по развитию экономики стран – членов организации. Он предоставляет платные финансовые услуги и оказывает поддержку в операциях по долевному участию в прибылях странам-участницам. Операции в ИБР четко основаны на принципах шариата. В 1970-х гг. во многих мусульманских странах произошли политические изменения, которые дали толчок легализации Исламских финансовых институтов. На Ближнем Востоке обрели свое законное существование многие Исламские банки, такие как Дубай Исламик Банк (1975), Файзел Исламик Банк в Судане (1977), Файзел Исламик Банк в Египте (1977), Бахрейн Исламик Банк (1979). Тихоокеанско-Азиатский регион не остался не затронутым этим ветром перемен. Филиппинский Амана Банк был учрежден в 1973 г. по президентскому указу как специализированный банковский институт без ссылки в уставе на исламский характер. Учреждение этого банка явилось уступкой филиппинского правительства в реакции на восстание мусульман с требованиями удовлетворить нужды экономической стороны жизни мусульманского сообщества. Однако основной задачей этого банка являлись строительство и реконструкция в городах Минданао, Сулу и Палаван на юге страны. Филиппинский Амана Банк имел 8 филиалов, расположенных в крупных городах южных мусульманских провинциях, головной офис находится в Минданао. Этот банк не считается полностью исламским, так как наряду с исламскими методами финансирования существуют и обычные процентные операции. Любопытно наблюдать, как Филиппинский банк оперирует с двумя «окнами» депозитных операций: традиционных и исламских.

Тем не менее предпринимаются шаги по переводу этого банка в полномасштабный исламский банк. В Малайзии дебют исламского банковского дела состоялся в 1983 г. Первым финансовым исламским институтом в Малайзии стала Исламская Сберегательная Корпорация по вкладам паломников, основанная в 1963 г. В 1969 г. эта организация была преобразована в Управление по делам паломников и Фондовый департамент, широко известной сейчас как Табунг Хадж. Эта организация действует как финансовая компания, которая инвестирует сбережения паломников согласно канонам шариата, но ее роль достаточно ограничена рамками небанковского финансового института.

Тем не менее успех Табунг Хаджа способствовал открытию исламского малазийского банка Bank Islam Malaysia Berhad, который предоставляет весь спектр исламских банковских услуг. Табунг Хадж оплатил 12,5% его уставного капитала в 80 миллионов долла-

ров. Этот банк имеет 14 филиалов в различных частях страны [3. С. 50–86]. Необходимо отметить некоторые исламские финансовые институты, учрежденные в странах, где мусульмане проживают в составе населения в меньшинстве. В 1970-е гг. в Индии произошел количественный рост беспроцентных сбережений и кредитов на социальные цели. Исламская банковская организация (сейчас называется Исламский Финансовый Дом), основанная в Люксембурге в 1978 г., показала западному сообществу пример исламского банковского дела. На сегодняшний день открыты и успешно функционируют исламские банки в США, Великобритании, Западной Европе. В Копенгагене работает Исламский Международный Банк Дании, в Мельбурне – Исламская Инвестиционная Компания Австралии. Развитие финансовых институтов в мировом аспекте, можно представить в виде нескольких этапов (таблица).

Развитие исламских финансовых и банковских институтов

Название этапа	Годы	Характеристика
I этап. Формирование исламской банковской системы	1950–1960-е	Практические разработки исламских ученых и экономистов моделей исламской банковской и финансовой. Активизация деятельности банков с использованием исламских инструментов и принципов финансирования. Разработка механизмов работы исламских финансовых институтов. Начало деятельности и падение сберегательного банка «Мит Гамр» (1963–1967 гг.). Создается «Лембага Табун Хадж в Малайзии, 1966
II этап. Совершенствование и появление новых банковских учреждений	1970-е	Дальнейшее развитие банковских и исламских небанковских учреждений. Совершенствование финансового механизма мудараба. Появление новых банковских учреждений. Учреждается «Дубай Исламик Бэнк», 1975. Открывается Исламский Банка Развития, 1975
III этап. Государственная поддержка исламских банков	1980-е	Поощрение государством деятельности исламских банков. Увеличение числа частных банков. МВФ впервые публикует рабочие документы и статьи по исламскому банкингу. Рост количества исследований и публикаций на тему исламской экономики. Создание академии Фикха при ОИС и других Советов Фикха. Создание исламских доверительных фондов по всему миру
IV этап. Увеличение финансовых инструментов	1990-е	Популяризация «исламских окон» в традиционных банках. Увеличение финансовых инструментов, основанных на обеспечении активами, признание значения исламских финансовых институтов и банков. Введение исламского индекса Доу Джонс. Введение стандартов в банковской системе, в области надзора и регулирования. Издание стандартов ААОIFI
V этап. Продолжительный рост и зрелость индустрии наряду с проблемами риска	Начало 2000-х по настоящее время	Построение структуры исламских финансов. Уделяется внимание управлению рисками и корпоративному контролю. Капитализация исламских банков путем слияний. Создание рынка ценных бумаг, обеспеченных активами. Учреждается Совет по исламским финансовым услугам в Малайзии, 2002. Основание Международной Исламской рейтинговой организации в Бахрейне

Несмотря на тридцатилетний опыт, исламская банковская система далеко не совершенна, по-прежнему её главной проблемой являются ограни-

ченные возможности мобилизации дополнительно-го капитала с помощью эмиссии и размещения акций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ибадов Э.С., Шмырева А.И. Некоторые аспекты деятельности исламских банков // Идеи и Идеалы. 2013. № 3 (17), т. 1. С. 73–77.
2. Khan, Mohsin and Mirakhor, Abbas. Theoretical Issues in Islamic Banking and Finance. Institute of Research and Islamic Studies. 1998.
3. Судин Харон, Ван Нурсофиза Ван Азми. Исламская финансовая и банковская система: Философия, принципы и практика. Казань : Лио-ва-Медиа, 2012. 536 с.
4. Mannan, Muhammad Abdul. Islamic Economics: Theory and Practice. London (UK) : Hodder and Stoughton, 1986.
5. El-Ashker, Ahmed. «An Evaluation 14. of the Major Islamic Banks». In Islamic Financial Markets / ed. by Rodney Wilson, 59–75. London ; New York : Routledge, 1990.

Статья представлена научной редакцией «Экономика» 21 ноября 2014 г.

STAGES OF DEVELOPMENT OF ISLAMIC BANKING, DESCRIPTION AND WORLD EXPERIENCE

Tomsk State University Journal, 2015, 390, pp. 150-154. DOI 10.17223/15617793/390/26

Ibadov Emin S., Shmyreva Alexandra I. Novosibirsk State University of Economics and Management (Novosibirsk, Russian Federation). E-mail: mondigonsk2007@rambler.ru; kaf-bd-lab@nsuem.ru

Keywords: Islamic banks; interest-free economic system; financial institutions; principles of Sharia.

The term "Islamic banks" is well known not only in the Muslim world now; it determines the shape of banking, in which services are provided to clients based on the principles of Sharia. Many Islamic banks were created and operate on an interest free basis in different parts of the world; this way three Islamic countries (Pakistan, Iran and Sudan) made a bold attempt to abolish interest across the entire economy. There has been considerable progress in this area. The first practical steps in this direction were made only in the early 1960s. In particular, the first successful experiment with the formation of a financial institution operating without interest is the project of a savings bank in Mit Hámre, a small Egyptian town, located in the Nile Delta, although at the time the term "Islamic bank" did not exist. The Head of the project, Dr. Ahmad Ali Nagtar, waged a long campaign among residents of the town and the surrounding villages before the opening of the first branch in 1963. The purpose of this project was to attract the rural population in the process of capital formation. The so-called "Islamic revival" that spread in the entire Muslim world was the impetus for the creation of Islamic banking. In the 1970s, in many Muslim countries there were political changes that gave rise to the legalization of Islamic financial institutions. In the Near East many Islamic banks found their legal existence, such as Dubai Islamic Bank (1975), Faizel Islamic Bank in Sudan (1977), Faizel Islamic Bank of Egypt (1977), Bahrain Islamic Bank (1979). The Pacific-Asian region did not remain unaffected by this wind of change. The establishment of the bank was a concession of the Philippine government in response to the uprising of Muslims with the requirements to meet the needs of the economic aspects of the life of the Muslim community. This bank is not considered fully Islamic, because along with Islamic financing methods it practices normal interest operations. It is interesting to watch how the Philippine Bank operates with two "windows" of deposit operations: traditional and Islamic. In Malaysia, Islamic banking debut took place in 1983. The first Islamic financial institution in Malaysia was the Islamic Corporation for Savings Deposits of Pilgrims, founded in 1963. This bank has 14 branches in different parts of the country. It should be noted some Islamic financial institutions were established in countries where Muslims are a minority. The Islamic Finance House, founded in Luxembourg in 1978, showed an example of Islamic banking to the Western community. To date, Islamic banks are open and successfully operate in the USA, UK, Western Europe. In Copenhagen there works the Islamic International Bank of Denmark, in Melbourne the Islamic Investment Company of Australia. Development of financial institutions in the global aspect can be represented as several stages: 1. Formation of Islamic banking; 2. Improvement of existing and emergence of new banking institutions; 3. State support for Islamic banks; 4. Increase of financial instruments; 5. Continuous growth and maturity of the industry, along with risk issues. Despite the three decades of experience, the Islamic banking system is far from perfect, its main problem is still the limited possibility of raising additional capital through the issue and placement of shares.

REFERENCES

1. Ibadov E.S., Shmyreva A.I. Some aspects of islamic banks. *Idei i Idealy – Ideas and Ideals*, 2013, no. 3 (17), vol. 1, pp. 73–77. (In Russian).
2. Khan M., Mirakhor A. *Theoretical Issues in Islamic Banking and Finance*. Institute of Research and Islamic Studies, 1998.
3. Sudin Kharon, Van Nursofiza Van Azmi. *Islamskaya finansovaya i bankovskaya sistema: Filosofiya, printsipy i praktika* [The Islamic financial and banking system: Philosophy, principles and practice]. Kazan: Linova-Media Publ., 2012. 536 p.
4. Mannan M.A. *Islamic Economics: Theory and Practice*. London (UK): Hodder and Stoughton, 1986.
5. El-Ashker A. An Evaluation of the Major Islamic Banks. In: Wilson R. (ed.) *Islamic Financial Markets*. London; New York: Routledge, 1990, pp. 59–75.

Received: 21 November 2014