

Нефедов Михаил Дмитриевич

К ВОПРОСУ ОБ ИСЛАМСКОМ БАНКИНГЕ

В статье рассматриваются некоторые аспекты нового, но активно развивающегося явления в мировом банковском бизнесе – исламского банкинга. Отмечается наличие двух сторон у рассматриваемого явления: экономической и богословской. Оставляя в стороне богословский аспект рассматриваемого феномена, автор уделяет внимание ряду экономических вопросов, связанных с исламским банкингом.

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2013/4/37.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2013. № 4 (71). С. 125-127. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2013/4/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

УДК 339.742.2

Экономические науки

В статье рассматриваются некоторые аспекты нового, но активно развивающегося явления в мировом банковском бизнесе – исламского банкинга. Отмечается наличие двух сторон у рассматриваемого явления: экономической и богословской. Оставляя в стороне богословский аспект рассматриваемого феномена, автор уделяет внимание ряду экономических вопросов, связанных с исламским банкингом.

Ключевые слова и фразы: банк; банкинг; банковские продукты; ислам; ростовщичество; шариат.

Нефедов Михаил Дмитриевич, к.э.н., доцент
Финансовый университет при Правительстве РФ
mdnefedov2008@yandex.ru

К ВОПРОСУ ОБ ИСЛАМСКОМ БАНКИНГЕ[©]

Пятьдесят лет назад, в 1963 году в небольшом египетском городке Мит-Гамре, расположенном на правом берегу дамиеттского рукава дельты Нила, был учрежден сберегательный банк «Мит-Гамр Бэнк». Банк просуществовал недолго. В 1967 году, по решению властей Египта, банк был закрыт. Однако роль «Мит-Гамр Бэнка» в развитии мировой банковской системы трудно переоценить.

«Мит-Гамр Бэнк» первым в современной истории провозгласил основным принципом своей деятельности совершение финансовых операций по мобилизации и сбережению денежных средств клиентов, а также осуществлению инвестирования накопленных ресурсов на условиях, соответствующих нормам ислама.

Хотя в 60-е годы XX века термина «исламский банк» еще не существовало, именно от «Мит-Гамр Бэнка» мировая банковская система отсчитывает историю развития такого направления как исламский бандинг. А история создания и развития «Мит-Гамр Бэнка» входит в учебники по исламским финансам.

Справедливости ради следует сказать, что в том же 1963 году, но несколько позже, в Малайзии появился сберегательный фонд накопления средств паломников для совершения хаджа в Мекку, который также соблюдал традиции ислама.

Напомним, что исламский бандинг представляет собой систему банковской деятельности, опирающуюся на исламское право (шариат). В ее основе лежат два принципа: запрет взимания и выплаты процентов, а также соучастие банка и его клиента в прибыли и убытках от активных операций.

Теории и проблемы исламского банкинга разрабатывали такие корифеи исламской экономической мысли как Мирза-Башир-уд-Дин Махмуд Ахмад, Маулана Маудуди, Мухаммад Хамидулла, Мухаммад Бакир Аль-Садра, Наджатулла Сиддики, Аусаф Ахмад, Абдул Азиз Ислахи, Мухаммад Акрам Хан, Саад Абдул Саттар Ай Харран и ряд других. Нельзя не упомянуть фундаментальный труд Судин Харонвана и Нурсофиза Ван Азми «Исламские финансы и банковская система. Философия, принципы и практика», переведенный и изданный в Казани издательством «Линова-Медиа» в 2012 году. И, конечно же, работы российских экономистов-востоковедов Р. Беккина, Е. Данилова, А. Журавлева, В. Мельянцева, Г. Мирского, Е. Мирошник и многих других. А также западных специалистов Джона Присли, Франка Е. Фгеля, Родней Вильсона, Джери Вейта и др.

У исламского банкинга как явления есть две стороны: экономическая и богословская. Мы будем рассматривать исключительно экономическую сторону.

Исламский бандинг имеет ту же цель, что и традиционный (европейский) банковский бизнес, – получение прибыли на совершенные инвестиции.

В этой связи уместно подчеркнуть различие между банковским бизнесом и ростовщичеством.

К сожалению, в экономической и справочной литературе в большинстве случаев имеет место невнятное, вводящее в заблуждение объяснение, чем ростовщичество отличается от банкинга.

Ростовщичество, чаще всего, определяется как предоставление денег в долг под чрезвычайно высокий процент [1; 7, с. 133]. Но, как известно, процент – это производная от рыночной стоимости денег, финансового положения заемщика, надежности источников погашения задолженности (как первичных, так и вторичных), сроков предоставления кредита, сопутствующих кредитной сделке рисков и создаваемых резервов на возможные потери по ссуде, иных факторов, в том числе уровня инфляции и т.д. Отличить ростовщичество от банковского бизнеса, опираясь только на размер процентной ставки, не представляется возможным. Размер процентной ставки не отражает экономической сути рассматриваемых явлений.

Также представляется неправильным ограничиться, как это сделали классики марксизма, лишь отнесением ростовщичества к «допотопным формам капитала, которые задолго предшествуют капиталистическому способу производства» [5, с. 142]. За этим может последовать ошибочное признание банкинга современной формой ростовщичества, что, к сожалению, имеет место в большинстве околону научных публикаций на эту тему.

При всем внешнем сходстве, ростовщичество и бандинг – совершенно разные экономические явления.

Ростовщичество – это предоставление в долг под процент (в рост) своего собственного имущества, как правило, – денег. Именно это однозначно осуждается всеми мировыми религиями и вызывает неодобрение в обществе. В концентрированном виде это осуждение выразил в одном из афоризмов таджикский и персидский

поэт, философ и религиозный деятель Абу Муин Насир Хосров: «Жалка участь ростовщика: своими доходами он мостит себе дорогу в ад» [12].

Банковский бизнес (банкинг) – это финансовое посредничество между владельцами временно свободных финансовых ресурсов и лицами, испытывающими потребность в привлечении финансовых ресурсов.

Исламский банкинг, так же как и традиционный (европейский), зарабатывает на чужих деньгах путем финансового посредничества. Различие с традиционным банкингом состоит в условиях данного посредничества.

Цель исламского банкинга – получение прибыли от финансового посредничества – должна достигаться при соблюдении того, что, по исламским законам, считается честным бизнесом.

В основе исламского банковского дела лежит разделение, а не передача рисков. Для исламского банкинга характерны такие понятия и принципы деятельности как участие в прибыли (мудхарабах), совместное предприятие (мушарака) и ряд других. Например, если исламский банк кредитует клиента на предпринимательские цели по схеме мушарака, то банк-кредитор становится партнером заемщика по ведению бизнеса. Это подразумевает как получение банком-кредитором доли от прибыли клиента, так и принятие на баланс банка-кредитора доли возможных убытков при неудачном ведении клиентом профинансированного бизнеса.

Если кредит банка выдается на покупку чего-либо (мурабаха), процедура будет состоять из двух этапов: первичной покупки банком необходимого клиенту-заемщику имущества и его перепродажи клиенту-заемщику по более высокой, но заранее оговоренной цене.

Размещая депозит в традиционном банке и соглашаясь на фиксированный доход (процент), вкладчик перекладывает риск инвестирования на банк и систему страхования вкладов (если таковая имеется). Вкладчик традиционного банка совершенно не интересуется, как будут инвестированы переданные банку деньги.

Сберегательные счета в исламском банке предполагают согласие клиента-вкладчика на использование его средств банком для совершения финансовых операций. При этом клиент-вкладчик обязательно получает полную информацию о финансовых операциях, в которых используются его денежные средства. По истечении установленного условиями вклада срока, клиент-вкладчик получает часть прибыли от оговоренных инвестиционных операций. Размер прибыли клиента зависит от доли, которую его вклад составил в инвестиционном портфеле банка.

На первый взгляд, исламский банкинг предлагает клиентам банковские продукты, не используемые в традиционном (европейском) банкинге. Однако при рассмотрении экономического содержания операций становится понятно, что это одни и те же банковские услуги. Различие, подчеркнем еще раз, в условиях и алгоритме их предоставления.

Условия предоставления банковских услуг, как известно, – это вопрос продвижения банковского продукта, аудитория, на которую он ориентирован, миссия банка, его философия, его конкурентное преимущество.

Историческая заслуга создателя первого исламского банка «Мит-Гамр Бэнка» доктора Ахмада ан-Наджара состоит, прежде всего, в том, что он обнаружил на рынке потребность в финансовых услугах, соответствующих нормам шариата, и попробовал удовлетворить эту потребность. Набор банковских продуктов «Мит-Гамр Бэнка» был ориентирован на конкретную мусульманскую категорию потенциальных клиентов и отвечал ее запросам.

Нам не удалось обнаружить подробной биографии доктора Ахмада ан-Наджара. В оправдание скажем, что на недостаток информации о его жизни жалуется даже такой признанный современным миром источник знаний, как электронная энциклопедия «Википедия» [10].

Однако известно, что доктор Ахмад ан-Наджар вел длительную агитацию среди жителей города Мит-Гамр и окрестных деревень прежде, чем в 1963 году открыл первый офис «Мит-Гамр Бэнка».

Также известно, что доктор Ахмад ан-Наджар ранее работал в Германии и был хорошо знаком с системой немецких сберегательных касс – шпаркассе. По свидетельству ряда исследователей, «Мит-Гамр Бэнк» строился именно по принципу германских шпаркассе (см., например, интервью управляющего партнера *International Tax Associates B.V.* (Нидерланды) Рустама Вахитова [11], а также [18]).

На этот факт хочется обратить особое внимание, т.к. он еще раз свидетельствует о взаимообогащении европейской и исламской культур. В данном случае – в банковской сфере.

За четыре года деятельности «Мит-Гамр Бэнку» удалось собрать солидную, по тем временам, клиентскую базу. В 1967 году число его вкладчиков превысило 251 тысячу человек, а объем размещенных в банке депозитов достиг почти 1 828 400 египетских фунтов [8, р. 61].

Сейчас в мире насчитывается более четырехсот исламских финансовых институтов, которые мобилизовали и перераспределили более 600 миллиардов долларов временно свободных финансовых ресурсов [15].

Причем исламские банки функционируют не только в традиционно мусульманских регионах. Они присутствуют в Австралии, Великобритании, Германии, Канаде, США, ЮАР и др. странах. Известные западные банки *ABN Amro*, *Citibank*, *Chase Manhattan*, *Deutsche Bank*, *HSBC*, *JP Morgan* и другие сочли необходимым открыть специальные исламские подразделения, так называемые «халяльные окна».

И, что интересно, опыт банков, открывших «халяльные окна», показывает, что исламским банкингом с каждым годом пользуется все большее число клиентов – не мусульман.

Для того чтобы стать клиентом исламского банка (точно так же, как и клиентом традиционного европейского банка), отнюдь не требуется подтверждать свою религиозную принадлежность. Счет в исламском банке может открыть любой желающий, независимо от вероисповедания. Однако условия функционирования счета будут предполагать соблюдение норм шариата.

Проигрывая в начислении процентов на остаток средств на счете, клиент исламского банка или «халяльного окна» выигрывает в чем-то другом. Например, режим сберегательного счета в исламском банке,

описанный выше и представляющий собой своеобразную форму доверительного управления средствами клиента, может принести вкладчику больший доход, чем депозит в традиционном банке.

Потребность в банковских услугах по законам шариата существует и в России, где мусульмане составляют, по разным данным, от 10 до 18% населения. Это – весьма обширная клиентская база и существенные временно свободные финансовые ресурсы, мобилизация которых могла бы оказать позитивное влияние не только на российскую банковскую систему, но и на экономику страны в целом.

Предоставление существующими в настоящее время в России коммерческими банками классических исламских банковских продуктов неизбежно придет в противоречие с действующими законодательными нормами, согласно которым банки не вправе совершать торговые, закупочные, страховые и некоторые другие сделки.

По мнению вице-президента Ассоциации региональных банков России О. Иванова, выходом из существующей ситуации, и в этом с ним нельзя не согласиться, может быть создание в рамках банковских групп и холдингов специализированных юридических лиц, предоставляющих исламские банковские услуги [9].

Ничего принципиально нового в этой идее нет. Упомянутый выше банк *HSBC* просто создал в 1998 году *HSBC Amanah* с целью превратить банк *HSBC* в одного из лидеров по предоставлению исламских финансовых услуг в мире. Однако, судя по всему, спрос на чисто исламские банковские услуги в мире оказался не столь велик. В марте 2013 года банк *HSBC* заявил о реструктуризации своего исламского банкинга и прекращении оказания исламских банковских услуг в ОАЭ, Великобритании, Бахрейне, Бангладеш, Индонезии, Сингапуре и на Маврикии. Оставить оказание банковских услуг по шариатским нормам банк *HSBC* решил лишь в Саудовской Аравии и Малайзии [13].

На российском рынке можно найти примеры, как с помощью дочерних структур банки расширяют свои бизнес-возможности. Достаточно вспомнить рынок лизинговых услуг. Не секрет, что многие банки, не имея, по закону, права самостоятельно осуществлять лизинг, создали дочерние лизинговые компании и опосредованно предоставляют услуги лизинга своим клиентам.

Но, говоря о создании структур, специализирующихся на предоставлении исламских (халяльных) банковских услуг, следует отдавать себе отчет, что эти структуры обязательно будут подчинены шариатскому контролю. По-другому не получится.

Только вывеске, говорящей, что это – исламский банк, никто не поверит. Не поверят и отсутствию выплаченных процентов по депозиту. Поскольку никто не мешает банку начислить (следуя законодательству) проценты на сумму депозита и тут же удержать такую же сумму в качестве комиссии за ведение депозитного счета. Или, например, своп. Это дериватив, производный финансовый инструмент, но его можно представить как простую операцию обмена активами. И так далее.

Исследование причин отказа большей части египетских фермеров иметь дело с банком, проведенное Банком развития и сельскохозяйственного кредита, показало, что 43% владельцев сельскохозяйственных угодий в Египте не хотят иметь дело с банком из-за подозрений в ростовщичестве. Об этом агентству «Аль-Джазира» рассказал Председатель совета директоров банка Мухсин Батран [16].

Неслучайно тот же банк *HSBC* на своем сайте подчеркивает, что независимый шариатский аудит подтверждает, что все предоставляемые *HSBC Amanah* (исламским подразделением банка) услуги строго соответствуют нормам шариата [14]. *HSBC* сохранил этот атрибут и после реорганизации *HSBC Amanah* в банк *SABB* [17].

В заключение хочется подчеркнуть, что у традиционных (европейских) и исламских банков общего гораздо больше, чем различий. Мировой опыт показывает, что они вполне могут сосуществовать в единой банковской системе страны. Восточная мудрость гласит: «Хочешь идти далеко – иди не один».

Список литературы

1. Борисов А. Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2003. 895 с.
2. Данилова Е. Есть ли будущее у «исламской экономики»? : страна перед выбором пути дальнейшего хозяйственного развития // Азия и Африка сегодня. М., 2004. № 1. С. 19-24.
3. Журавлев А. Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире. Экономические и правовые аспекты. М., 2004. С. 49-126.
4. Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты: сб. ст. / Рос. акад. наук, Ин-т востоковедения; сост. и отв. ред. Р. И. Беккин. М.: УММА, 2004. 283 с.
5. Маркс К., Энгельс Ф. Сочинения. 2-е изд. Т. 25. Ч. 2.
6. Судин Харонвана, Нурсофиза Ван Азми. Исламские финансы и банковская система. Философия, принципы и практика. Казань: Линова-Медиа, 2012. 527 с.
7. Энциклопедический словарь Брокгауза и Ефрона. СПб., 1899. Т. 27.
8. El-Ashker A. An Evaluation of the Major Islamic Banks in Islamic Financial Markets / ed. by R. Wilson. L. – N. Y.: Routledge, 1990. 284 p.
9. <http://www.bankir.ru/iconf/9562266>
10. http://www.en.wikipedia.org/wiki/Ahmad_El_Najjar
11. <http://www.expert.ru/ural/2012/44/bank-po-zakonam-shariata/>
12. <http://www.frazochka.ru/authors/3951.html>
13. <http://www.hsbcamanah.com/amanah/about-amanah>
14. <http://www.hsbcamanah.com/amanah/default.html>
15. http://www.islam.ru/content/economica/finansovay_sistema_vzglyad_skovz_prizmy_islama_chast_vtoroe
16. <http://www.islam-today.ru/article/4221/>
17. http://www.sabb.com/1/2/sabb-en/about-us/profile/sahariah_advisory_committee
18. http://www.staff.uob.edu.bh/files/631028757_files/history411.pdf