

ИСЛАМСКИЕ БАНКИ: ОСОБЕННОСТИ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В УКРАИНЕ

Интерес к исламским финансовым институтам значительно увеличился в период мирового финансового кризиса. Общеизвестно, что кризис не затронул исламские банки в такой же степени как обычные банки. Основная причина этого заключается в природе исламских банков, которые избегают рискованных и сомнительных финансовых продуктов, а также тот факт, что их операции обеспечены активами банков. Устойчивость исламских банков и компаний к воздействию мирового финансового кризиса объясняется тем, что Коран запрещает заниматься спекуляциями. Согласно нормам шариата исламским финансовым структурам запрещено инвестировать в потенциально опасные активы, включая деривативы и высокорисковую ипотеку. Именно в этой сфере занятые спекуляциями западные банки и финансовые компании понесли наибольшие потери.

Банки Малайзии, Бахрейна, Сирии, Объединенных Арабских Эмиратов и еще ряда государств, где финансовые структуры в своей деятельности опираются на предписания ислама, заявили о своей устойчивости и способности выдержать последствия финансового кризиса, охватившего большинство стран планеты.

За последние годы, не смотря на «новизну» данных вопросов в Украине, достаточно мало внимания уделяется этим проблемам в научной литературе.

В последнее время появилась некая тенденция, а именно к услугам исламских банков всё чаще прибегают не только мусульмане, но и крупные западные фирмы (IBM, General Motors, Daewoo), а ведущие западные банки открывают у себя исламские подразделения. Среди них: Deutsche Bank, IAG, ABN Amro, Citibank, Hong Kong&Shanghai Banking Corporation, Chase Manhattan, JP Morgan и другие[1]. Но многие лишь поверхностно знакомы с особенностями исламской банковской системы.

Целью статьи является обоснование особенностей и перспектив развития в Украине исламских банков.

Современный исламский банк – это самостоятельный финансовый институт, удовлетворяющий запросам клиентов и обеспечивающий рост доходов акционеров. Естественно, что экономика по своей сути не может быть исламской, христианской или буддистской. Но конфессиональная основа во многом определяет систему и механизм ведения бизнеса, выступая своего рода «кодексом чести» бизнесмена.

Главной особенностью исламских банков является то, что они не привлекают депозиты и не выдают кредиты под проценты. Согласно нормам исламской этики, праведно лишь то богатство, источником которого являются собственный труд и предпринимательские усилия его владельца, а также наследство или дар. Кроме того, прибыль является вознаграждением за разумный риск, сопутствующий любому деловому предприятию.

Учитывая факты, что исламский запрет на рибу (проценты) существует уже 1400 лет, и что исламские банки появились только в последние годы, возникает вопрос, почему исламская модель финансирования так долго не приходит на место уже существующей системы.

Ответ на этот вопрос должен быть обязательно основан на исторических фактах. Чтобы в полной мере оценить появление исламских банков, надо понять историческую эволюцию основ банковской системы и ее роль в мусульманских странах, так как значимость исламского банкинга можно понять и оценить лишь в контексте развития коммерческих банков.

История коммерческих банков в западном мире сама по себе не очень стара. Развитие деятельности коммерческих банков на Западе синхронизировано с появлением индустриальной цивилизации в последние два с четвертью века. С началом промышленной революции возник огромный рост торговцев, производителей, промышленников и других предпринимателей, которые хотели, расширить свой бизнес и создать различного рода фирмы, но собственных финансовых ресурсов было не достаточно. Таким образом, нужно было найти метод для получения доступа к финансам других предпринимателей.

Существование потребности финансового посредничества и явилось основной мотивацией возникновения коммерческих банков, которые очень скоро стали основой современной промышленной и финансовой системы. Эффективно и гладко функционирующая банковская система сегодня является одной из самых основных предпосылок успешного развития экономики.

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Первые попытки организовать Исламский банк относятся к 60-м годам прошлого столетия, когда экономист Ахмад аль Наджар в египетском городке Мит Гамр создал у себя на родине, в Египте, банк, в рамках которого выполнялись операции по сбережению и накоплению средств физических лиц и осуществлялось инвестирование доли накопленных ресурсов на условиях, исключающих ростовщичество. Абсолютно исключались проценты по денежным операциям, но предусматривалось участие в прибыли от проведенных сделок. Основное направление работы банка заключалось в привлечении средств мелких вкладчиков и образовании капитала, используемого на цели, соответствующие принципам Шариата.

К сожалению, на волне борьбы с исламскими радикальными организациями банк в 1967 году был закрыт. Но это был лишь первый этап в становлении исламской банковской системы, в дальнейшем же она прошла несколько этапов развития и достигла современного уровня.

Сейчас исламская банковская система рассматривается как альтернатива существующей банковской системе.

Основная идея работы исламского банка состоит в том, что, поскольку деньги – не товар, они не могут возрастать лишь потому, что были выданы в виде ссуды. Фактически все операции в финучреждениях, работающих по законам шариата, осуществляются на основе разделения ответственности и долевого участия обеих сторон — как дающей в долг, так и берущей. То есть кредитор может рассчитывать на доход только в том случае, если деньги, вложенные в экономику, создали реальную добавленную стоимость. Вознаграждение же банка или вкладчика не является изначально гарантированным, а возникает как производное от прибыли бизнеса.

Естественно, банк открывает счета, на которых аккумулирует средства вкладчиков и этими средствами он финансирует предпринимателей. Однако вместо уплаты традиционного процента предприниматель делит полученную прибыль с банком, а тот в свою очередь – с вкладчиком.

Очевидно, что при таком раскладе исламские банки, напрямую, заинтересованы в успешности дела должника и получении им прибыли, и поэтому подбирают заемщиков с максимальной тщательностью. Мусульманский банкир принимает решение о предоставлении кредита в первую очередь на основе изучения перспектив проекта, предложенного для реализации, а также деловых качеств заемщика. При этом исламские банки не требуют от клиента предоставления залога.

Вкладчики исламских банков, в свою очередь, получают от банка информацию о том, в какой именно проект или в проект какой сферы вложены их деньги. Соответственно, можно выбрать, в какой бизнес инвестировать.

Эти правила препятствуют появлению эффекта денежного мультипликатора, когда банковская система как целое создает деньги «из воздуха» — на основе неограниченного кредита. То есть, в отличие от западной, в исламской банковской системе исключена ситуация, когда в банках на депозитных счетах существует лишь менее \$2 реальных денег на каждые \$100, как сегодня в США. Но это совершенно не мешает исламской финансовой системе чувствовать себя не в пример лучше западной.

Возникает вопрос, что является источниками финансирования исламских банков.

Хорошо известно, что банки принимают депозиты с различными сроками погашения, с различными процентными ставками по каждому виду. Исламские банки не платят проценты по вкладам. Как исламские банки работают с различными видами депозитов, представим ниже (рис.1).

А) Текущие счета. Все исламские банки работают с текущими счетами клиентов, как и традиционные банки. Эти счета определяются как счета «до востребования», «вклады на предъявителя», «без уведомления банка». Банк гарантирует полный возврат денежных средств по первому требованию клиента. Банк может использовать эти средства в своей коммерческой деятельности на свой страх и риск. Так как все риски несет банк, вкладчики не имеют права на какую-либо долю в прибыли, полученной банком.

Б) Сберегательные счета. Исламские банки также принимают сберегательные вклады от физических лиц. В Исламских банках появились четыре различных метода операционных сберегательных счетов: I - сберегательные вклады, которые принимаются на принципе аль-wadi'a (целевые), с просьбой дать вкладчиком банка разрешения на использование средств на свой страх и риск, при этом банки гарантируют полный возврат вкладов и прибыли после совместного использования средств; II - сберегательные вклады, которые принимаются с разрешением вложения их и разделением прибыли в согласованном порядке за период, в котором сохраняется минимальный остаток; III - сберегательные вклады Кард хасан (благотворительный кредит) от вкладчиков банку и предоставление им материальной или нематериальной выгоды; IV - сберегательные вклады,

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

принимаемые в инвестиционный фонд и рассматриваемые в качестве инвестиционных вкладов, как описано ниже. В основном, вкладчики получают право на отзыв вклада без предварительного уведомления банка, при этом клиенты не имеют права на долю в прибыли за отчетный период, в котором сделан отзыв [2].



Рис.1. Депозиты исламских банков

В) Инвестиционные счета. Инвестиционные счета исламских банков аналог термина «депозиты» в обычной системе. Эти счета могут быть открыты как частными лицами, так и компаниями на любой указанный период, например, на 6 месяцев, на 1 год или более. Вкладчики не получали какого-либо процента. Вместо этого, они имели право на долю в фактической прибыли, получаемой от инвестиционной деятельности банка. Прибыли являются общими для вкладчиков в согласованной доле в зависимости от суммы своих вкладов.

Г) Совместные / Общие инвестиционные счета. Некоторые исламские банки использовали общие инвестиционные счета. Инвестиционный фонд принимает форму общего счета инвестиций, в которых инвестиционные вклады имеют различные сроки погашения. Они не привязаны к какому-либо конкретному инвестиционному проекту, но используются в различных финансовых операциях банка. Прибыль распространялась в конце периода на пропорциональной основе.

Д) Лимитированный период Инвестиционных депозитов. Некоторые исламские банки также принимают инвестиционные вклады в течение указанного периода, который определяется по взаимному согласию между вкладчиком и банком. Вклад прекращает свое существование в конце периода, но доходы распределяются и учитываются в конце финансового года.

Е) Неограниченный период Инвестиционных депозитов. Эти инвестиционные депозиты автоматически возобновляются без указания срока. Они могут быть прекращены путем определения указанного срока с уведомлением банка, как правило, 3 месяца. Невзятие или увеличение суммы вклада допускается в течение этого периода. Прибыль рассчитывается и распространяется в конце финансового года.

Ж) Специализированные инвестиционные вклады. Некоторые исламские банки развивают схемы инвестиционных вкладов с особым разрешением инвестировать в конкретные схемы или конкретные продукты. Прибыль активности распределяется между вкладчиком и банком. В таком случае, банк работает в качестве агента инвестора. Он может согласиться выполнить эту функцию за согласованную плату или может отказаться иметь долю в прибыли.

Однако в исламской банковской системе есть специфические ограничения:

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

«Риба» (буквально – лихва) – запрет на ссудный процент с долга. Т.е. любая выплата, превышающая предоставленный заем. В связи с этим деньги не воспринимаются как самостоятельный товар, но лишь как мерило стоимости товаров.

«Гарар» (буквально – «опасность», «вводить в заблуждение», «сворачивать», «подвергать риску») – запрет на намеренный риск, выходящий за пределы необходимого. Запрет гарар'а не означает запрет на любые экономические риски. Современные исследователи гарара объясняют его через запрет участие в игре с нулевым результатом.

«Майсир» (азартная игра) – получение прибыли в результате случайного стечения обстоятельств. Соответственно, сделки с запрещенными товарами, услугами (классическое страхование, алкоголь, свинина, азартные игры, секс-индустрия, и т.д.). При этом, как правило, разрешенными являются сделки с имущественными комплексами, незначительную часть которых может составлять запрещенная продукция. Например, разрешается участие в строительстве и эксплуатации отелей, несмотря на то, что в ресторанах при этих отелях может продаваться алкоголь.

«Бай ал-Кали би ал-Кали» – продажа долга за долг. Например, продажа форвардного контракта с отсрочкой платежа за него, т.е. банк продает ценную бумагу при условии оплаты после наступления срока исполнения обязательств по ней [3].

Один из главных принципов и задач исламских банков – обойти ссудный процент и партнерство[4]. Вся техника исполнения и весь инструментарий всего лишь обслуживают реализацию истинного партнерства между банком и его клиентом. То есть в рамках партнерства исламский банк не берет процент за выданный кредит, и обе стороны ведут себя, как партнеры.

Так, с нашей точки зрения, можно констатировать, что внедрение исламских банков на территорию Украины предоставило бы возможность развития всех сфер бизнеса: от малого до крупного. Исламские банки не предлагают кредит как кредит, они предлагают кредит в форме лизинга.

Учитывая серьезные проблемы с привлечением долгового финансирования на европейских и американских рынках, а также пока еще свободную нишу исламского банкинга в Украине, перспективы развития данного института являются весьма перспективными.

Однако развитие исламского банкинга в Украине упирается в две проблемы. Первая, и основная – это то, что исламская экономическая модель в Украине воспринимается как угроза культуре и религии доминирующего православного населения. Вторая проблема лежит в сфере регуляторной политики в банковской сфере и потребует серьезных изменений отечественного законодательства. Преодоление предрассудков и реакция законодательства на новые возможности может предоставить Украине новые перспективы развития и усиления геоэкономической роли страны.

Таким образом, основными преимуществами для нашей страны от возможного привлечения на отечественный финансовый рынок банка, работающего в соответствии с исламскими финансовыми традициями, в условиях текущего кризиса и спада объемов производства могут быть:

- стимулирование деятельности промышленных предприятий путем привлечения свободных финансовых ресурсов, имеющихся в мусульманских странах, для финансирования инвестиционных проектов, способствовать развитию деятельности украинских финансовых институтов через развитие новых видов банковских продуктов и повышение уровня их ликвидности при активном взаимодействии с зарубежными исламскими институтами;

- дальнейшее развитие бизнеса в нашей стране путем привлечения новых инвесторов, что позволило бы осуществить диверсификацию потоков капитала в страну, повысить инвестиционную привлекательность страны и сделать банковскую систему более разнообразной, гибкой и конкурентной. Особенно такая перспектива актуальна для исламского капитала, инвестируемого в неисламский бизнес. С геостратегической точки зрения Украина могла бы стать финансовым «узлом» для финансовых потоков из стран Востока в Восточную Европу в случае внедрения услуг исламской банковской системы, как для работы с физлицами и юрлицами, так и для работы с аналогом государственных долговых бумаг.

Литература

1. Айша Ахмедова "Исламский банкинг: залог успешной экономики" http://www.islam.ru/content/economica/islamskiy_banking_zalog_yspeshnoy_ekonomiki
2. "Исламский банкинг", Др. Аусаф Ахмад <http://www.muslimeco.ru/doc/section/ifinance/ibanking>
3. "Как работают исламские банки" Источник: <http://umma.ua/ru/article/article/2011/09/16/16267http://www.muslimeco.ru/>
4. "Что делает исламский банкинг популярным?" <http://marslanov.com/2013/01/21/chem-izvesten-islamskij-banking>