

УДК 336.71

Черноскутов Фёдор Александрович,

студент,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»,

г. Екатеринбург, Российская Федерация

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ В РОССИИ

Аннотация:

В статье исследованы отдельные аспекты исламского банкинга, дана характеристика особенностей основных инструментов, выявлены их преимущества и недостатки. Изучен опыт применения исламского банкинга в разных странах. Проанализированы возможные трудности, которые могут возникнуть при внедрении исламского банкинга в России.

Ключевые слова:

исламский банкинг, мушарака, мудароба.

В условиях возрастающего санкционного давления со стороны стран Европейского союза и США высокий интерес представляет развитие сотрудничества со странами Персидского залива, Африки и Азии, в некоторых из которых развита система исламского банкинга. В связи с этим становится актуальным внедрение исламского банкинга и в России. На данный момент осуществление инструментов партнерского финансирования в России ограничено действующим законодательством, в соответствии с которым основной целью деятельности банка является извлечение прибыли, поэтому Государственной Думой рассматривается законопроект, целью которого является установление экспериментального правового режима для проведения сделок в рамках партнерского финансирования на территории четырех республик в составе Российской Федерации: Башкортостана, Татарстана, Дагестана и Чеченской республики.

Исламский банкинг основан на принципах шариата. Основопологающим принципом является запрет на взимание процентов, который объясняется мусульманскими законами о социальной справедливости и социальном равенстве. Ислам осуждает использование процента в качестве получения прибыли. Также одним из главных принципов является запрет на инвестирование в деятельность, противоречащую исламским принципам (например, производство алкоголя или свинины).

Исламские банки привлекают денежные средства физических и юридических лиц и направляют их в виде инвестиций субъектам бизнеса для финансирования оборотного или основного капитала. То есть, исламские банки выполняют те же задачи финансового посредничества, что и западные банки. Различие заключается в том, как именно выполняются эти задачи, как они увеличивают объемы средств и как их используют. В отличие от западных банков, исламские банки, привлекая деньги на депозиты, не платят по ним проценты. [1]

В исламском банке выделяются следующие основные инструменты:

- Мушарака;
- Мудароба;
- Иджара;
- Истисна;
- Салам;
- Мурабаха.

Обобщенно характеристика инструментов исламского банкинга их преимущества и недостатки представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ инструментов исламского банкинга

Инструмент	Характеристика	Преимущества	Недостатки
Мушарака	Предприниматель и банк создают совместное предприятие, прибыль и убыток которого пропорциональны размеру вложенного капитала каждого контрагента	Применяется еще со времен караванной торговли, следовательно, целесообразность его применения «проверена временем». Риск распределяется между собственниками капитала пропорционально вложениям	Отсутствуют гарантии получения прибыли любой из сторон

Инструмент	Характеристика	Преимущества	Недостатки
Мудараба	Совместное долевое предприятие, финансовые средства в которое инвестирует только банк, а остальные участники – свой труд и знания	Не приводит к возникновению финансовых обязательств у других участников, кроме банка	Существует риск ненадлежащего управления, что может привести к уменьшению прибыли или возникновению убытка
Иджара	Банк приобретает актив и сдает его в лизинг, иногда с правом выкупа	Гибкий график платежей, учитывающий сезонность деятельности	В случае гибели имущества не по вине лизингополучателя, банк несет убытки
Истисна	Банк выступает посредником между клиентом и производителем в рамках проектного финансирования	Позволяет упростить производство. Гибкость оплаты: в соответствии с соглашением платежи можно осуществлять частями	Цена определяется при заключении договора, из-за чего возникает риск резких колебаний цен
Салам	Банк покупает для своего клиента товар, который впоследствии перепродает ему с наценкой, включающей плату за банковские услуги, при этом клиент вносит оплату заранее	Продавец получает гарантию того, что произведенный им товар будет выкуплен в полном объеме, а покупатель гарантированно получит заказанный товар надлежащего качества в указанном количестве в определенный срок	Невозможность точно определить стоимость товара по договору на момент его поставки
Мурабаха	Клиент обращается в банк с просьбой приобрести для него определенные товары, банк берет на себя организацию покупки, хранение, перевозку, в последствии банк перепродает товар клиенту по цене, которая включает оговоренную в договоре наценку	Относительная простота договора, так как прибылью является наценка на стоимость товара	Риск отказа покупателя от приобретения товара. Данный инструмент подвергается критике со стороны многих специалистов из-за возникновения риска скрытого начисления процентов

В основном исламские банки базируются на Ближнем Востоке, в странах Персидского залива и в Малайзии. В 2020 году объем финансовых ресурсов, которые управляются по правилам шариата, достиг 3 трлн долларов, а к 2024 году может превысить 3,7 трлн долларов. [2], подробнее представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Рейтинг стран с наибольшим приростом активов исламских банков за 2022 год [3]

№ п/п	Страна	Объем активов исламских банков, млн. долларов	Изменение по отношению к прошлому году, %
1	Саудовская Аравия	385,590	27,82
2	Ирак	80,850	27,46
3	Катар	149,361	21,92
4	Пакистан	21,792	16,17
5	Оман	13,314	13,26
6	Индонезия	16,267	11,87
7	Бангладеш	55,186	10,44
8	Шри-Ланка	66,600	10,17
9	Бахрейн	76,357	5,95
10	Кувейт	107,584	4,99

В странах СНГ лидером сектора исламских финансовых услуг является Казахстан: к 2025 году планируется увеличение доли исламских банковских активов в объеме общих активов банковского сектора до 3% к 2025 году. Национальный банк Киргизии планирует увеличить долю исламских финансов до 5% к 2024 году. В этих странах соответствующие правовые нормы меняются быстрее, чем в России. Например, понятие

исламского банкинга было введено в законодательство Казахстана еще в 2009 году. Также исламский банкинг представлен в Таджикистане и Узбекистане. [2]

В России первый исламский банк был создан в 1991 году в Дагестане, однако в 2006 году он прекратил свое существование ввиду лишения лицензии. Одной из самых успешных сделок, соответствующей законам шариата, стала сделка, проведенная «АК Барс» банком, в рамках которой было привлечено 60 млн долларов, которые были направлены на благоустройство республики Татарстан перед Универсиадой 2013 года. [4]

По данным 2022 года, в Ингушетии самый низкий процент кредитования населения, одной из причин этого является наличие банковских процентных ставок на займы, что запрещено в исламе.

В соответствии с законопроектом, эксперимент будет проводиться в течение двух лет, начиная с февраля 2023 года с возможностью продления Правительством РФ. [5]

Участниками эксперимента могут стать кредитные организации, некредитные финансовые организации, юридические лица, зарегистрированные в форме потребительского общества, фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества.

В законопроекте определено, что участники экспериментального правового режима смогут осуществлять следующие операции и сделки [5]:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц путем заключения договоров партнерского инвестирования;
- привлечение денежных средств и иного имущества юридических и физических лиц в виде участия в капитале участников эксперимента;
- предоставление денежных займов юридическим и физическим лицам без взимания процентов;
- финансирование физических и юридических лиц путем заключения договоров купли-продажи с условием о рассрочке платежа или договоров лизинга;
- финансирование деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц на условиях партнерства;
- предоставление поручительств.

Среди возможных результатов проведения эксперимента ожидается создание благоприятных правовых условий для осуществления партнерского финансирования на всей территории России, что будет способствовать выполнению задач по экономическому развитию страны, развитию бизнеса, привлечению зарубежных инвестиций.

Риском при массовом внедрении исламского банкинга является плохая осведомленность граждан о его возможностях и возможная непопулярность, именно поэтому сначала предполагается проведение эксперимента в регионах, где большую долю населения составляют мусульмане. Также в связи с принятием законопроекта появляются новые участники финансового рынка, которые, в какой-то степени, могут вызывать у граждан недоверие.

На сегодняшний день в России проживает около 20 млн мусульман, которые в разной степени соблюдают религиозные нормы ислама. Внедрение исламского банкинга в России сделает намного доступнее финансовый рынок для большей части граждан, исповедующих ислам. Также внедрение исламского банкинга позволит привлекать инвестиции из мусульманских стран, партнерство с которыми Россия в сложившихся экономических условиях активно развивает.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Широкова, К. С. Исламский банкинг: мировой опыт и перспективы распространения в России / К. С. Широкова, А. В. Рыжова // Ислам в Сибири: вызовы времени: сборник докладов Международной научной конференции, Омск, 12–13 мая 2016 года. – Омск: Омский государственный технический университет, 2016. – С. 79-82.
2. Юсупов С. В России появится исламский банкинг. Что это такое, почему запрещен доход с процентов и какие перспективы, banki.ru [Электронный ресурс] <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10971107> (Дата обращения: 08.04.2023)
3. John Everington. The Banker's Top Islamic Financial Institutions 2022, thebanker.com [Электронный ресурс] <https://www.thebanker.com/Markets/Islamic-Finance/The-Banker-s-Top-Islamic-Financial-Institutions-2022?ct=true> (Дата обращения: 08.04.2023)
4. Нагимова А.З. Исламские финансы в России: взгляд участников рынка // Вопросы экономики. 2021. №5. С. 74-90.
5. Официальный сайт Государственной Думы РФ. [duma.gov.ru](http://duma.gov.ru/news/55312/) [Электронный ресурс] <http://duma.gov.ru/news/55312/> (Дата обращения: 08.04.2023)

Chernoskutov Fyodor A.,
Student,
Department of Finance, Money Circulation and Credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

ISLAMIC BANKING: FEATURES AND PROSPECTS FOR IMPLEMENTATION IN RUSSIA

Abstract:

The article discusses some issues of Islamic banking, describes the main tools, identifies their features, advantages and disadvantages. The author studied the experience of using Islamic banking in different countries. The possible difficulties can be appeared during the Islamic banking are analysed.

Keywords:

islamic banking, musharaka, mudaraba