



Volume: 04 Issue: 04 | 2023 ISSN: 2660-454X

<https://cajitmf.centralasianstudies.org>

## Исламские Банки И Перспективы Их Развития

<sup>1</sup> Маликова Дилрабо Муминовна

<sup>2</sup> Талгатова Элиза Талгатовна

Received 16<sup>th</sup> Feb 2023,  
Accepted 19<sup>th</sup> Mar 2023,  
Online 20<sup>th</sup> Apr 2023

<sup>1</sup> Преподаватель, Факультет банковско-  
финансовых услуг, Самаркандский  
институт экономики и сервиса, Самарканд,  
Узбекистан

<sup>2</sup> Студентка, Самаркандский институт  
экономики и сервиса, Самарканд,  
Узбекистан

**Аннотация:** Рынок исламских финансовых услуг развивается стремительными темпами. Деятельность исламских банков характеризуется, безусловно, специфическими принципами.

В данной статье рассмотрены сущность и особенности исламского банкинга, принципы построения деятельности исламского финансирования. Наряду с этим, в статье изложены перспективы развития исламских банков.

**Ключевые слова:** банк, банковское дело, исламские банки, особенности исламского финансирования, принципы исламского банкинга, социальная ответственность.

### 1. ВВЕДЕНИЕ

Успех любой компании, в том числе и банка, зависит от множества факторов, в особенности от социально-экономического развития страны, состояния мировой экономики и окружающей среды. Обострение экологических проблем, мировые финансовый и экономический кризисы, долговой кризис стали очередным доказательством необходимости не просто усовершенствования деятельности банков, а поиска новой «социально ответственной» модели мировой и национальных финансовых систем. Поэтому в мировом финансовом сообществе возрастает внимание к концепции устойчивого развития, в частности, к проблемам повышения корпоративной социальной ответственности финансовых учреждений.

Финансовые институты, являющиеся лидерами рынка, уже делают первые попытки присоединения к концепции устойчивого развития. Они переориентируют свою деятельность на осуществление ответственного финансирования, которое в широком понимании предусматривает учет финансовыми институтами экологических и социальных рисков, связанных с клиентами и профинансированными проектами, а также создание адекватных систем управления такими рисками. Однако, эти попытки имеют фрагментарный характер – на практике лишь незначительное количество финансовых учреждений во всем мире строят свой бизнес исходя из

стратегического подхода к корпоративной социальной ответственности, когда последняя рассматривается как философия бизнеса и основной фактор конкурентоспособности компании. Более того, после кризисных годов, в мире начала преобладать мысль о неэффективности, «социальной безответственности» существующей традиционной банковской системы, сконцентрированной на собственных интересах, оторванных от реального производства и интересов общества.

## 2. ОСОБЕННОСТИ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА

По нашему мнению, ярким примером построения прибыльного бизнеса на принципах корпоративной социальной ответственности, являются исламские банки, работающие согласно нормам шариата (независимо от их территориального размещения и клиентов). По утверждению специалистов, популярность исламского банкинга в Европе прежде всего, обусловлена тем, что исламские банки осуществляют социально ответственные инвестиции, обеспечивая инвестиционными ресурсами крупные, средние и малые предприятия. Значительное количество их финансовых услуг направляется на поддержание института семьи. Поэтому, считаем, что в современных условиях опыт исламских банков неоценим как для компаний, так и представителей власти всего мирового сообщества.

Социальная направленность исламской банковской деятельности непосредственно сформировалась в соответствии с требованиями шариата (совокупности правил и законов, регулирующих экономические, социальные, политические и культурные аспекты функционирования исламского общества), согласно которому, существуют обязательные для выполнения основные принципы деятельности исламских банков (Рис. 1).

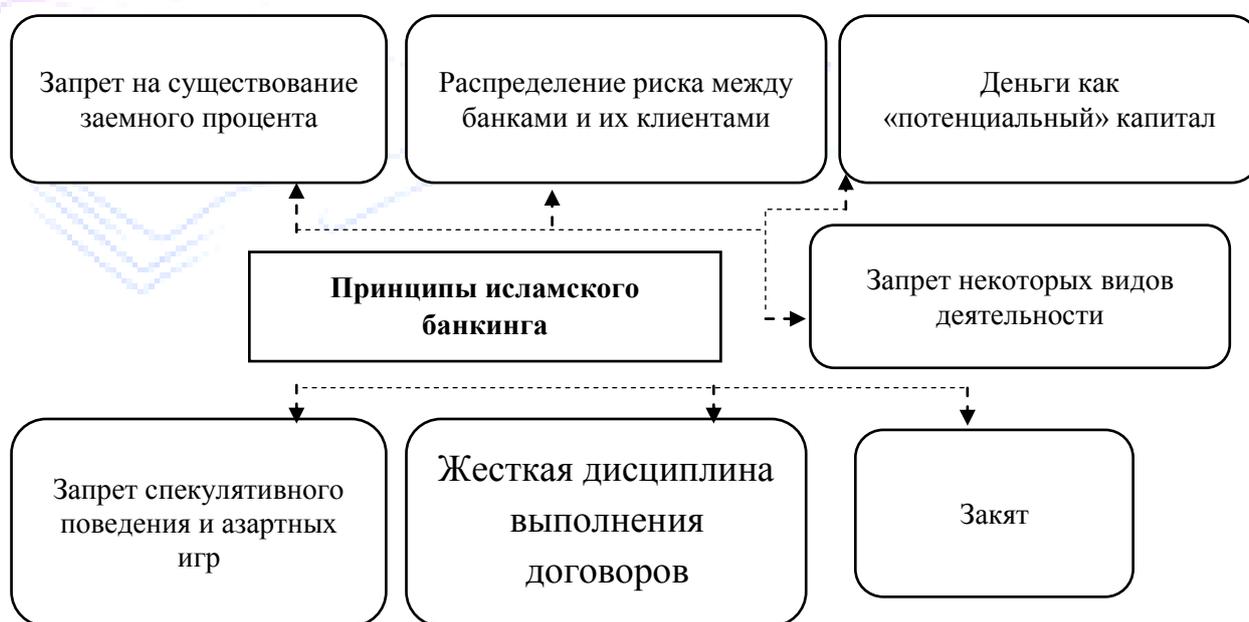


Рис. 1. Принципы исламского банкинга

Запрет на существование заемного процента (риба). В исламских финансах категорически запрещается получать и платить процент за пользование денег или при выполнении торгового соглашения. Любой неоправданный прирост капитала при займе или при осуществлении торгового соглашения трактуется как риба. Таким образом, под запрет попадает любое начисление и выплата денег по процентной ставке, не зависящей от эффективности инвестиций, а определяемой только сроками и размером ссуды. Поэтому исламские банки не имеют права

осуществлять классические кредитные и депозитные операции, в которых платой за использование средств служит процент.

Риба в шариате имеет несколько объяснений. Важнейшее состоит в том, что главными целями запрета процента являются соблюдения социальной ответственности в обществе, достижение равенства его членов и защита права собственности. Оправданной в исламе может быть лишь та предпринимательская деятельность, которая приводит к созданию добавленной стоимости – нового продукта, и имеет своей целью увеличение благосостояния общества. Именно поэтому банки-кредиторы и предприятия-заемщики осуществляют совместные проекты исключительно на партнерских началах. Прибыль и убытки распределяются между собой, чтобы каждый участник проекта претендовал на вознаграждение согласно своему реальному вкладу в создание нового продукта.

Распределение риска между банками и их клиентами. Вкладывая средства в исламские банки вкладчики становятся инвесторами и через банк направляют свои средства в определенные инвестиционные проекты. В зависимости от полученного результата реализованных инвестиционных проектов банк, в определенных соглашениях пропорциях, получает прибыль и передает ее часть вкладчикам. Если же проекты заканчиваются убыточно, и банк, и его вкладчики несут финансовые потери, причем вкладчики банка могут не только не получить доход по вкладу, но и частично или полностью потерять вклад. Таким образом, и банк, и его вкладчик становятся инвесторами, принимая на себя часть риска проекта, а их доход находится в непосредственной зависимости от результата проекта.

Деньги как «потенциальный» капитал. Деньги превращаются в реальный капитал, только при условии их инвестирования в производственную деятельность предприятий. Именно поэтому, получать доходы исламский финансовый институт может двумя путями: а) став паевым участником инвестиционного проекта, полностью разделяя риски и прибыль с предприятием, проект которого финансируется; б) осуществлять торговлю активами. В последнем случае доход банка составляет разницу между ценой приобретения и реализации товара.

Запрет на взыскание процентов не означает, что использование капитала в исламской финансовой системе не имеет цены. Система разрешает поставщику капитала принимать участие в прибыли. Но это же обстоятельство предполагает значительно большее участие банка в рисках реципиента капитала. В этом проявляется одно из важнейших отличий этой системы от традиционного банковского дела. В центре внимания исламских банков оказывается жизнеспособность и прибыльность бизнес-проекта, а не качество и величина обеспечения займа. Поэтому исламские банки берутся финансировать ряд таких проектов, которые не смогли бы получить финансирование от традиционных банков. Потенциально это предопределяет очень важную роль, исламских банков в стимулировании экономического развития. Фактически исламский банк занимается управлением денежными фондами вкладчиков, принимая участие в создании прибыли. Эти правила препятствуют появлению эффекта денежного мультипликатора, когда банковская система создает деньги «из воздуха» - на основе неограниченного кредита.

Следует заметить, что участие банка в финансовых результатах предприятий дисциплинирует кредитные структуры, делая их полноправными партнерами, принимающими непосредственное участие и контролирующими бизнес заемщиков. Благодаря подобной опеке процент банкротств фирм, сотрудничающих с исламскими банками, снижается. В таких взаимоотношениях, складывающихся между банком и заемщиком, просматривается прямая социальная ответственность и заинтересованность кредитного учреждения в финансовом благополучии клиента.

Запрет спекулятивного поведения («гарар») и азартных игр («мейсир»). В исламской финансовой системе запрещен «гарар» – деятельность с сознательным принятием неоправданно высокого риска, связанного, например, с азартными играми или использованием производных финансовых инструментов.

Жесткая дисциплина выполнения договоров. Ислам определяет выполнение договорных обязательств как особенно важную обязанность участников соглашения, что в полной мере распространяется и на банковскую деятельность.

Запрет некоторых видов деятельности. По своей сути шариат в экономической сфере реализует идею этического инвестирования через запрет инвестиций или ведение бизнеса в следующих сферах деятельности:

1. производство и сбыт алкоголя, свинины для населения, а также (по толкованию некоторых советов шариата) огнестрельного оружия;
2. в сферах, характеризующихся значительным участием в игровой деятельности (ставки, включая казино), или банковской брокерской деятельности, основанной на взыскании процентов или недопустимом страховании;
3. включающих некоторые запрещенные виды развлечений (особенно порнографию);
4. характеризующихся наличием процентной задолженности, или основанного на проценте дохода.

Виды деятельности, вышеперечисленные, называют запрещенными видами деятельности. Некоторые советы шариата также включают сюда выращивание, обработку и сбыт табака, а другие – трактуют запрещенные виды развлечений более широко, включая туда кино и музыку, главным образом, через возможный элемент порнографии. В этой категории часто рассматриваются и отели, продающие алкоголь в барах. Такие запреты влияют на деятельность всех категорий экономических агентов: предпринимателей, банков, вкладчиков. Всем исламским банкам запрещается инвестирование или ведение деятельности в упомянутых сферах бизнеса. Также запрещается любое сотрудничество с клиентами, работающими в упомянутых сферах.

Заkyat – в исламе обязательный налог на богатство. В мусульманских странах этот налог платят богатые мусульмане, владеющие имуществом, превышающим определенный минимум. К непосредственным плательщикам и сборщикам закята относятся банки. Закят имеет важное социальное значение, поскольку способствует равномерному распределению доходов в обществе и направляется на социальную поддержку бедных слоев населения, финансирование проектов общественного значения и т.д.

Таким образом, посредством осуществления социально ответственной деятельности исламские банки зарабатывают свою прибыль. Следует отметить, что вышеперечисленные принципы функционирования исламских банков не противоречат принципам существования рыночной экономики, поскольку конечная цель исламских банков на финансовом рынке та же, что у традиционных банков – получение прибыли.

Зарубежные экономисты, раскрывая природу социальной ответственности исламского бизнеса, выделяют в ней три основные цели:

5. соответствие деятельности бизнеса исламским принципам и нормам права;
6. содействие благосостоянию мусульманского общества;
7. оказание помощи мусульманам в выполнении их религиозных обязанностей.

Таким образом, «обостренное ощущение социальной ответственности», присущее финансовым учреждениям работающим исходя из норм шариата, не превращает их в неконкурентоспособные или убыточные рыночные структуры. Исламские банки имеют принципиально иной способ мышления чем традиционные банки: они зарабатывают свою прибыль содействуя достижению целей общества, тогда как традиционные банки начинают ориентироваться в своей деятельности на корпоративную социальную ответственность по преимуществу только при достижении высокой степени развития и прибыльности.

### 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ

Последнее десятилетие сектор исламских банков активно развивается, причем в за последние годы темпы роста объемов их деятельности, прибыльность существенно образом превышали аналогичные показатели традиционных банков. Так, средние темпы роста активов исламских банков по разным оценкам составляют от 10 до 20% в год, тогда как для традиционных - 9%.

Пандемия коронавируса привела к многочисленным банкротствам банковских и иных финансовых учреждений, широкомасштабному экономическому, валютному кризисам, охватившим экономики многих стран мира. Безусловно, исламский банковский бизнес, несмотря на его относительную ограниченность национальными рынками и меньшую вовлеченность в глобализационные процессы, также испытал отрицательное влияние пандемии.

К основным факторам, способствующим стабильному функционированию исламских банков в кризисных экономических условиях относятся: 1) недопущение исламом оторванности финансового сектора от реальной экономики, запрет на создание денег из денег без соответствующего роста объемов производства, на спекулятивные операции, не имеющие покрытия реальными активами; 2) жесткий контроль межбанковского рынка, обращения производных ценных бумаг и строгие ограничения секьюритизации финансовых активов. Исследования МВФ подтвердили выводы относительно более высокой стойкости исламских банков в условиях кризиса по сравнению с традиционными. В исламских банках наблюдалась более тесная связь с реальной экономикой и большая рентабельность; а объемы кредитования и активы увеличивались вдвое высшими темпами, чем у традиционных банков.

Перспективно оценивая будущее исламских банков в мировой финансовой системе, все же необходимо объективно оценивать их современное состояние. На мировом банковском рынке обостряется конкуренция между тремя типами банков: традиционными банками; исламскими банками и традиционными банками, имеющими исламские окна. Так, исламские банки последнее десятилетие активно развиваются, однако, они еще не заняли весомого места ни в странах, где исторически функционирует традиционная банковская система, ни в исламских странах, где исламские банки постепенно увеличивают свою долю в банковских системах.

Несмотря на активное наращение объемов совокупных активов, исламские банки пока еще остаются небольшими по размерам в сравнении с традиционными банками.

Хотя в условиях мирового кризиса и пандемии исламские банки показали свою устойчивость, одновременно стали очевидными и определенные проблемы преодоление которых усиливает конкурентные позиции исламских банковских институтов на мировом и национальных финансовых рынках.

Согласно нормам шариата, по своей сущности исламский банкинг базируется на принципах социальной ответственности. Однако, на практике возникают проблемы с их реализацией в конкретных банковских институтах.

Корпоративная социальная ответственность должна стать одним из важнейших принципов их работы, полнее учитывая религиозные основы исламских финансов, отдающих предпочтение не

только созданию материального благосостояния и экономическому развитию, но и содействию социальной справедливости, основанной на старательном труде, бережливости и низком уровне обремененности долгом.

Проблемы развития исламских банков на уровне общества на международном уровне:

8. Отсутствие единых стандартов деятельности и регулирования исламских банков.
9. Отсутствие в национальном законодательстве большинства стран мира норм права, которые учитывают принципы шариата и специфику исламских финансовых продуктов.
10. Недостаточное развитие рынка межбанковских кредитов. Традиционные межбанковские кредиты запрещены шариатом, а потому недоступны исламским банкам в случае проблем с ликвидностью.
11. Отсутствие системы страхования вкладов.
12. Узкий ассортимент исламских финансовых услуг по сравнению с традиционными банками.
13. Небольшие объемы деятельности, низкая обеспеченность собственным капиталом для дальнейшего активного функционирования.

#### 4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исламские банки являются примером построения прибыльного бизнеса на принципах социальной ответственности, которая в традиционной экономической системе пока на практике для большинства представителей традиционных форм бизнеса еще недостижима. Философия деятельности исламских банков отвечает стратегическому подходу к реализации корпоративной социальной ответственности: они получают свои доходы, одновременно содействуя достижению социальных целей общества. В указанном аспекте исламские банки и исламские финансовые продукты безусловно выступают альтернативой господствующей финансовой индустрии, а опыт исламских банков может быть полезен представителям традиционного бизнеса и правительственных структур разных стран мира.

Вместе с тем, успешное развитие исламских банков в условиях мирового кризиса показало не только их финансовую прочность, способность удерживать связь с реальной экономикой, но и обострило существовавшие проблемы. От преодоления указанных проблем во многом зависят будущие конкурентные позиции исламских банков на мировом рынке и их роль в обеспечении социально-экономического развития.

#### Список использованной литературы:

1. Маликова Д. М. Пути расширения спектра инновационных услуг в Узбекистане // *European science*. – 2020. – №. 4 (53). – С. 21-23.
2. Muminovna, M. D., & Erkinovich, S. A. (2021). ECONOMIC MODERNIZATION REFORMS IN UZBEKISTAN. *Innovative Technologica: Methodical Research Journal*, 2(5), 1-4.
3. Ибадов Э. С., Шмырева А. И. Некоторые аспекты деятельности исламских банков // *Идеи и идеалы : Журнал*. — 2013. — Т. 1, № 3(17). — С. 73-78.
4. Калимуллина М.Э. Стандартизация исламских финансовых сделок // *Актуальные проблемы российского права*. 2017. № 3. С. 75–80.
5. Беккин Р.И., Алискеров М.С. Особенности исламского финансового сектора в России на современном этапе и перспективы его роста // *Актуальные проблемы российского права*. 2017. № 4. С. 60–64.

6. Курочкина И.Г. Специфика исламской финансовой модели в условиях глобализации // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. 2018. № 2 (60). С. 135–139.
7. Malikova D. Deposit base of Uzbekistan commercial banks //World Scientific News. – 2020. – №. 143. – С. 115-126.
8. Malikova D. Consulting services market of Uzbekistan //World Scientific News. – 2020. – №. 145. – С. 168-179.
9. Malikova D. METHODOLOGY FOR EFFECTIVE ASSESSMENT OF THE LEVEL OF ECONOMIC SECURITY OF BANKS //Innovative Society: Problems, Analysis and Development Prospects. – 2023. – С. 96-98.

