

СИСТЕМА ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ УЗБЕКИСТАНА И СТРАН СНГ

Аминова Нилуфар Умарбай кизи

Ташкентский финансовый институт, старший преподаватель кафедры “Оценочное дело и инвестиции”

ARTICLE INFO.

Ключевые слова: исламское финансирование, исламский банкинг, капитал, источники финансирования.

Аннотация

В статье разработан анализ истории развития и современного состояния системы исламского финансирования в странах СНГ, а также ее преимуществ. Проанализированы также перспективы внедрения системы исламского финансирования в нашей стране.

<http://www.gospodarkainnowacje.pl/> © 2022 LWAB.

ВВЕДЕНИЕ.

На сегодняшний день, исламское финансирование является одной из самых динамично развивающихся отраслей во всем мире. По оценкам экспертов, объем совокупных активов исламских банков составляет 2,8 триллиона долларов США. Для стран, основную часть населения которых составляют мусульмане, развитие этой сферы является особенно актуальным.

Из выступления Президента Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёева на церемонии открытия 43-й сессии Совета МИД ОИС следует отметить следующие строки: “Исламский мир обладает огромным экономическим, инвестиционным потенциалом, энергетическими ресурсами. Правильное их использование, расширение международного торгово-экономического, финансового, инвестиционного сотрудничества государств-членов Организации исламского сотрудничества, создание транспортных путей, связывающих наши страны, позволят достичь высоких показателей экономического развития, что в конечном итоге послужит основой для развития всех других сфер” [1].

Основное различие между исламским финансированием и традиционным финансированием заключается в том, что первое - это финансирование, основанное на разделении прибылей и убытков, а также на активах. Короче говоря, исламское финансирование основано на партнерстве. При этом банк может по требованию клиента построить объект, приобрести оборудование, товары, сырье или сдать их в аренду. В основе финансирования лежат торговые операции. В традиционной банковской системе осуществление торговых операций является затруднительным с точки зрения законодательства, и этому препятствуют налогообложение и нормативно-правовые акты, касающиеся банковской деятельности.

АНАЛИЗ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Книги и учебники, написанные или переведенные на узбекский язык, состоят из: «Исламская финансовая и банковская система. Философия, принципы и практика» перевод на узбекский язык С.Хоруна, В.Нурсофизы, «Финансовые отношения в исламской экономике» изданные Р.В. Абдуллаевым, С.М. Дусановым, Учебно-методическое пособие для студентов Ташкентского исламского университета, Прокат и собеседование в исламе, «Секреты честной торговли» Нодира Набиджона оглы и примером может служить раздел о торговле «Хадисы и жизнь» Шейха Мухаммада Садыка Мухаммада Юсуфа. Считаю уместным привести описания ученых об исламском банкинге.

А. Башир и М. Хассан описали его следующим образом. Исламский банк – это коммерческая организация, которая «открывает и ведет банковские счета в соответствии с исламским законодательством, осуществляет платежи, привлекает средства во вклады, финансирует физических и юридических лиц и предоставляет другие банковские услуги». Шариат (Свод исламских законов) требует, чтобы эти операции были законными. То есть, финансирует безопасные для общества производственные проекты, разрешенные шариатом и запрещает выплату или получение процентов по любым сделкам [2].

Байдаулет утверждает: Термин «Исламская экономика» впервые был использован индийским мусульманским ученым Сайидом Маназиром Гилани в его книге 1947 года «Исламская экономика» на урду. По мнению саудовского экономиста Мухаммада Омара Чапра, исламская экономика воплощает в себе сеть знаний, которая помогает достичь благосостояния человека за счет распределения уникальных ресурсов в соответствии с исламскими учениями [3].

А.Турсунов. Исламский банк – это банк или система банковской деятельности, реализующая банковские услуги в соответствии с принципами шариата (Свод исламских законов) [4].

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В статье используются обобщение, группировка, логический и сравнительный методы анализа, абстрактно-логическое мышление, сравнительный анализ, статистика, перспективное прогнозирование и другие методы.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Узбекистан – многонациональное государство. Его население составляют люди разных религий. Самой популярной религией, которую исповедует большинство населения, является Ислам. Ислам начал распространяться в Центральной Азии в конце VII и начале VIII веков и к середине IX века стал основной религией.

История развития исламского банкинга берет свое начало с 1963 года, когда в Египте был основан первый в мире исламский банк «Мит Гамр». Корпорация «Фонд мусульманского хаджа» начала свою работу в Малайзии в сентябре того же года. Позже, в 1975 году, группа мусульман в Галифаксе, Канада, представила на рынке первый продукт, названный «исламская ипотека» и был основан Исламский банк Дубая. Важно отметить, что Исламский банк развития (IDB) был официально открыт в Джидде, Саудовская Аравия, в том же году по инициативе мусульманских стран. Исламская Республика Пакистан также начала процесс исламизации своей банковской системы.

Эта разработка постепенно распространилась на европейские страны. В 1978 году в Женеве принцем Саудовской Аравии Фейсалом бин Абдель Азизом Саудом в форме акционерного общества была создана первая исламская финансовая организация на Западе, Международный холдинг Исламик Банкинг Систем. В 1981 году принц Фейсал учредил «Исламский финансовый дом» стоимостью уставного фонда 1 миллиард долларов США. Головной офис созданной финансовой группы был открыт в Женеве.

Из приведенных данных видно, что система исламских финансов начала развиваться в западных странах в конце 1970-х – начале 1980-х гг.

Сегодня количество и капитал исламских банков стремительно растет. Ниже представлены страны с наибольшим количеством исламских банков (рис. 1).

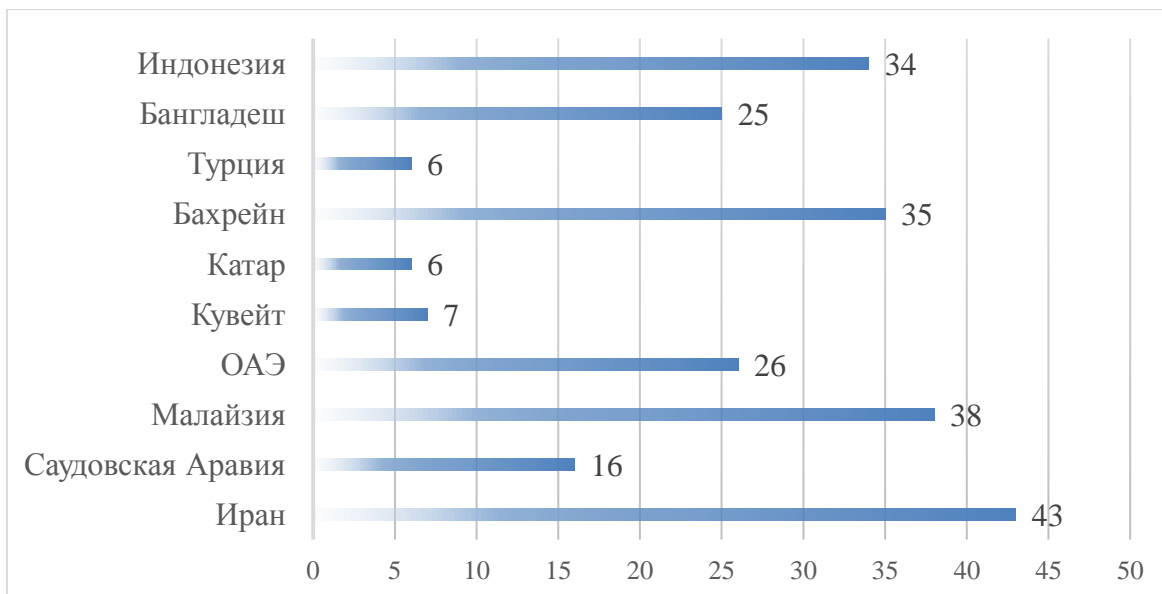


Рис.1. Количество исламских банков, действующих в мире в 2020 году. [5]

«К 2021 году в мире стало около 520 исламских банков и 1700 инвестиционных фондов, соответствующих исламским принципам». Согласно отчету Исламской корпорации развития частного сектора (ICD) и Refinitive за 2020 год, исламские финансовые активы выросли с 1,7 трлн долларов до 2,8 трлн долларов в период с 2012 по 2019 год, а к 2024 году прогнозируется рост почти до \$3,7 трлн.

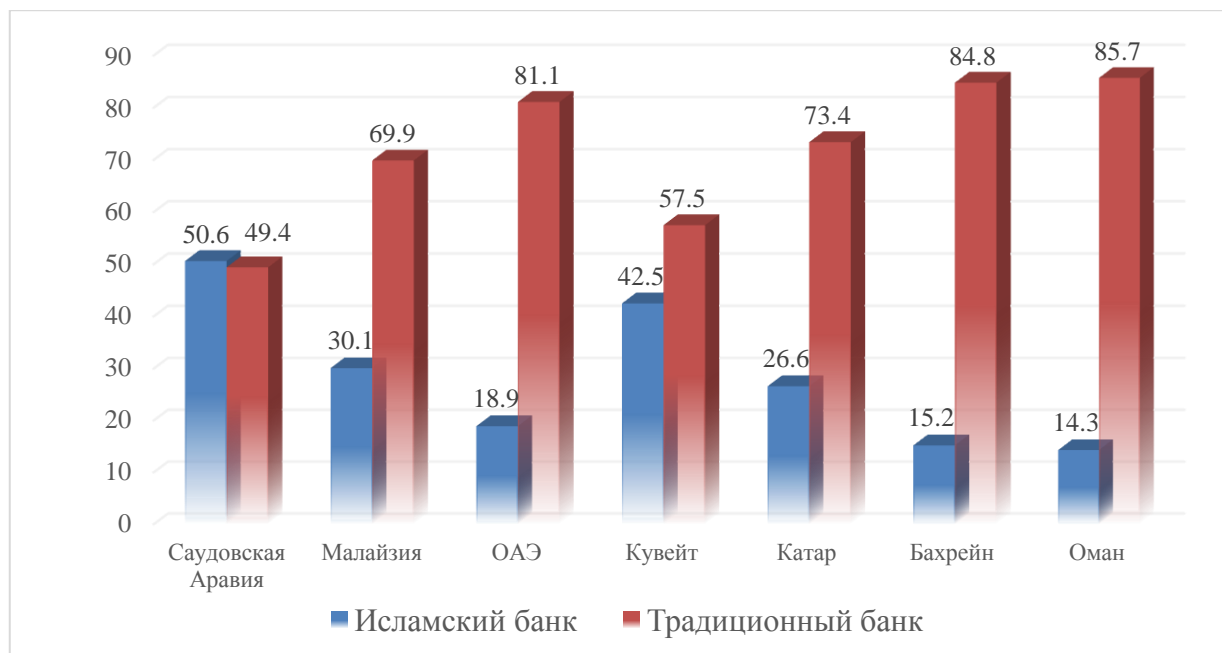


Рис.2. Доля исламских и традиционных банковских активов в мире за 2020 год (в процентах) [6]

В 2020 году на Саудовскую Аравию приходилась наибольшая доля активов исламского

банкинга в мире, на которую приходилось около 50,6 процента от общего объема банковских активов страны. Общая стоимость активов на мировых исламских финансовых рынках составила около 2,88 трлн долларов.

Исламские финансовые активы в мире за период с 2012г по 2020г, можно выразить через рис.3.

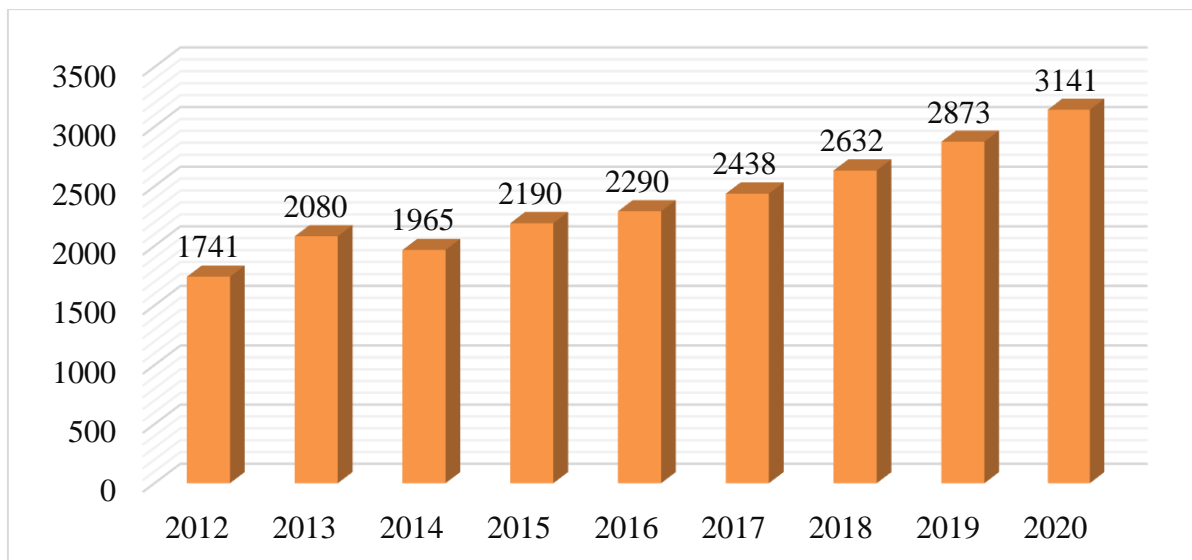


Рис.3. Стоимость исламских финансовых активов в мире за 2012-2020гг. (оценивается в миллиардах долларов США). [7]

Анализируя данные на рисунке 3, мы видим, что в период с 2012 по 2020 год исламские финансовые активы демонстрировали только тенденции роста.

Исламские банки развиты в следующих странах: Иран, Кувейт, Малайзия, Саудовская Аравия, ОАЭ, Турция, Бангладеш, Пакистан. Исламские банки также работают в США, Канаде, Великобритании, Германии, Франции, Италии, Ирландии, Люксембурге и других странах. Справедливость кредитной системы исламских банков, распределение не только прибыли, но и убытков между банком и клиентом, вызвала большой интерес у немусульман.

Великобритания стала пионером исламского финансового развития в Европе, где банк Al Baraka начал предоставлять первые услуги, соответствующие шариату, в 1982 году, а первый исламский банк Великобритании (Исламский банк Великобритании) открылся в 2004 году. В настоящее время в Лондоне существует шесть банков, соответствующих шариату. Ряд ведущих западных банков, таких как HSBC, Lloyds TSB и Societe Generale, уже давно имеют филиалы, предоставляющие услуги исламского банкинга. В 2006 году был открыт первый исламский частный банк в Швейцарии Faisal Private Bank. Ситибанк США давно сотрудничает с исламским банкингом.

Содружество Независимых Государств также работает над развитием этого направления. Ниже приведены важные даты, отражающие состояние развития исламской финансовой системы в странах СНГ.

В отличие от Азии и Европы, бывший Советский Союз сильно отстает. Начало системы исламских финансов в СНГ относится к 2000-м годам. Бадр-Форте Банк, первый исламский банк в СНГ, был создан в России. Позже, в 2002 году, Национальный банк Азербайджана выдал «Кавсар Банку» новое разрешение на осуществление всех видов банковской деятельности. Кавсар Банк признан мировым исламским банковским сообществом исламским банком. Банк является членом Генерального совета исламских банков и финансовых учреждений и Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений.

В Азербайджане Бахрейнский международный инвестиционный банк (МИБ) купил 49% акций Amraхbank (2007г.). Вскоре после приобретения Amraхbank Министерство внутренних дел объявило о планах превратить его в полноценный исламский банк, предлагающий полный спектр исламских финансовых продуктов.

Через год в Азербайджане была создана Каспийская международная инвестиционная компания (СИС). СИС принадлежит Исламской корпорации развития частного сектора (75%) и инвестиционной компании, принадлежащей Азербайджану, с долей 25%.

В сентябре 2012 года Международный банк Азербайджана объявил о запуске «Исламского финансового окна». В апреле 2013 года банк начал обслуживать клиентов через это окно.

В Казахстане принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые документы Республики Казахстан по вопросам исламского финансирования и организации исламских банков и организаций» (2009 г.).

Аль-Хияль Банк, первый исламский банк в Казахстане, получил разрешение на проведение банковских операций в 2010 году, и в том же году был зарегистрирован первый такофул-оператор ОВС Такофул.

Развитию исламских финансов в Российской Федерации в основном способствуют республики с мусульманским большинством, такие как Татарстан, Башкортостан и Чечня. Например, в 2010 году в Казани было официально объявлено о создании мусульманской религиозной организации «Вакф» и создана Татарстанская международная инвестиционная компания (ТМИК).

Таджикистан также постепенно развивает исламские финансы. В качестве первого шага Таджикистан принял Закон об исламском банкинге в 2014 году и в настоящее время официальные лица Таджикистана работают с Исламским банком развития над внесением поправок в устав.

Если посмотреть на работу, проводимую в Узбекистане в этой области, то можно привести следующую информацию. Узбекистан стал полноправным членом Исламского банка развития в 2003 году и Исламской корпорации развития частного сектора (ИСПЧС) в 2004 году. На сегодняшний день эти организации инвестировали в проекты в Узбекистане 2,1 миллиарда долларов. Утвержден портфель на сумму более долларов США. В Узбекистане HSRIK учредила лизинговую компанию «Тойба», которая предоставила кредитные линии более чем 10 банкам на лизинговой основе. Многие узбекские коммерческие банки и частный сектор проявили большой интерес и спрос на эти линии и прямое финансирование.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В результате исследований нам удалось сделать следующие выводы.

1. Организация исламского банковского обслуживания повысит уровень диверсификации и усилит конкуренцию на финансовом рынке. Исламский банк – это новая банковская система, использующая цифровые технологии для предоставления банковских услуг. Это поможет сократить расходы, обеспечить удаленное обслуживание клиентов и облегчить международные денежные переводы.
2. Необходимо налаживание и развитие международного сотрудничества с зарубежными исламскими банками в организации исламского банковского обслуживания. Исламский банк развития, Исламский банк Дубая, Maybank Islamic Berhad, ITFC (Международная исламская торговая корпорация), Кувейтский финансовый дом – известные исламские финансовые организации.
3. Свое мнение об исламском банкинге высказали и представители влиятельных организаций. Например, по данным рейтингового агентства Moody's, исламские банки Совета сотрудничества

стран Персидского залива уже 2 года считаются более прибыльными, чем традиционные банки.

4. Верим, что Узбекистан станет центром исламских финансов среди стран СНГ. В заключение, исламский банковский сектор будет важным фактором, основой и перспективами развития светлого будущего Узбекистана.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Выступление Шавката Мирзиёева на церемонии открытия 43-й сессии ОИК. <https://kun.uz/news/2016/10/18/savkat-mirzиеevning-it-tivk-43-sessiasining-ocilis-marosimidagi-nutki>
2. Башир, А., Хассан, М. (2004), Детерминанты прибыльности исламского банкинга, Доклад ERF, 10-я конференция.
3. Байдаулет Ю.А. «Основы исламских финансов» Узбекистан 2019.
4. А.Турсунов. Направления развития исламских банковских услуг в коммерческих банках. Доктор философии по экономике (PhD) 2021, Ташкент: 11 страниц.
5. Отчет ICD-REFINITIVE о развитии исламских финансов за 2020 год.
6. <https://www.investopedia.com/terms/i/islamicbanking.asp>
7. <https://www.statista.com/statistics/1249160/worldwide-share-of-islamic-banking-assets-by-country/>
[ma'lumotlari asosida muallif tomonidan ishlab chiqildi.](#)
8. <https://www.statista.com/statistics/1090815/worldwide-value-of-islamic-finance-assets/>