

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ И ЕГО РАЗВИТИЕ В КАЗАХСТАНЕ

Опубликовано в: V Международна научна практична конференция «Настоящи постижения не Европейската наука 2009», 17-25 юни 2009 на иконимики, Том 1, София, 2009

Первая попытка внедрения исламских принципов в области банковского дела была предпринята в Египте без ссылки на религиозную идеологическую сущность данных операций. Такая скрытность была обусловлена господствующим политическим режимом, власти которого воспринимали любую попытку возрождения исламских традиций и принципов в общественной жизни как провозглашение исламского фундаментализма. В 1963 году в Мит Гамре египетском экономистом Ахмедом аль-Наджаром было осуществлена попытка внедрения исламского банковского дела в форме сберегательного банка, деятельность которого была построена на долевого участии в прибылях и убытках. Этот эксперимент продолжался до 1967 года и к тому времени в стране работало 9 таких банков. Эти банки не начисляли и не платили проценты, инвестировали главным образом в торговлю и промышленность прямым финансированием, либо совместно с другими инвесторами, а прибыль, полученную в результате успешной реализации проекта, делили с вкладчиками. Таким образом, они функционировали по сути как сберегательный инвестиционный институт, нежели как коммерческий банк. Назир Социал Банк, учрежденный в Египте в 1971 году был объявлен как беспроцентный коммерческий банк.

В 70-х годах во многих мусульманских странах произошли политические изменения, которые дали толчок легализации Исламских финансовых институтов. На Ближнем Востоке обрели свое законное существование многие Исламские банки, такие как, Дубай Исламик Банк (1975), Файзел Исламик Банк в Судане (1977), Файзел Исламик Банк в Египте (1977), Бахрейн Исламик Банк (1979).

Не остались не затронутыми этим ветром перемен и страны Азиатский тихоокеанского региона, в которых проживает население, проповедующее ислам. Филиппинский Амана Банк был учрежден в 1973 году по президентскому указу как специализированный банковский институт без ссылки в уставе на исламский характер. Учреждение этого банка явилось уступкой филиппинского правительства в реакции на восстание мусульман с требованиями удовлетворить нужды экономической стороны жизни мусульманского сообщества. Однако основной задачей этого банка являлось строительство и реконструкция в городах Минданао, Сулу и Палаван на юге страны. Филиппинский Амана Банк имеет 8 филиалов, расположенных в крупных городах южных мусульманских провинциях, головной офис находится в Минданао. В Малайзии дебют исламского банковского дела состоялся в 1983 году. Первым финансовым исламским институтом в Малайзии стала Исламская Сберегательная Корпорация по вкладам паломников, основанная в 1963 году. В 1969 году эта организация была преобразована в Управление по делам паломников и Фондовый департамент, широко известной сейчас как Табунг Хадж. Эта организация действует как финансовая компания, которая инвестирует сбережения паломников согласно канонам Шариата, но ее роль достаточно ограничена рамками небанковского финансового института. Тем не менее успех Табунг Хаджа способствовал открытию исламского малазийского банка Bank Islam Malaysia Berhad, который предоставляет весь спектр исламских банковских услуг Табунг Хадж оплатил 12.5% уставного капитала в 80 миллионов долларов. Этот банк имеет 14 филиалов в различных частях страны. Необходимо отметить некоторые исламские финансовые институты учрежденные в странах, где мусульмане проживают в составе населения в меньшинстве. В 70-е годы в Индии произошел количественный рост беспроцентных сбережений и кредитов на социальные цели. Исламская банковская система (сейчас

называется Исламский Финансовый Дом), основанная в Люксембурге в 1978 году, показала западному сообществу пример исламского банковского дела. На сегодняшний день открыты и успешно функционируют исламские банки в США, Великобритании, Западной Европе. В Копенгагене работает Исламский Международный Банк Дании, в Мельбурне Исламская Инвестиционная Компания Австралии.

Понятие исламской экономики звучит несколько удивительно и странно для современного общества. Тем не менее эксперты мировой экономики отмечают, что этот феноменом в последнее время начинает занимать исключительное место в традиционном капиталистическом обществе.

В понятии ислама человек - не собственник некоего имеющего рыночную стоимость и общественную ценность ресурса (денежных средств, товаров, недвижимости, новаторской идеи, управленческого опыта и т. д.), а на время своей жизни является поверенным Аллаха по распоряжению этим ресурсом. Этот ресурс не должен оставаться втуне, например, обращаться в сокровище, равно как и направляться на спекулятивные операции. Ресурс, доверенный человеку, - должен значительно использоваться на благо всего общества, в том числе обеспечивая материальное вознаграждение распорядителю, для создания реальной добавленной стоимости, приращения массы товаров и услуг, а не денежной массы. Пророк Мухаммед, да благословит и приветствует его Аллах, сказал: «Не продавайте золото за золото, если только подобное количество не обменивается на подобное, и не продавайте меньшее его количество за большее и наоборот» (1). Таким образом, главное отличие исламских финансов от господствующей в мире модели может быть сведено к отказу от ссудного процента. Это позволяет исламским экономистам вместо такого инструмента, как "цена денег", подверженного огромному числу субъективных, в том числе сугубо спекулятивных, частных воздействий, ввести значительно более адекватную категорию "эффективности капитала". Теоретическая основа исламской экономики охватывает все сферы хозяйственной деятельности, начиная с частных интересов индивида и заканчивая проблемами государства. Практически исламская экономика применима и реализуема в первую очередь в обществе, где имеется законодательная, политическая, социальная базы, претворяющие в жизнь нормы Шариата. При этом не следует умалять роль отдельных исламских структур, функционирующих во вне мусульманской среде. Ярким примером служат исламские банки, финансовые институты, торговые предприятия, занимающих прочное место в современных рыночных отношениях западных стран. Рассмотрение идеи применения исламских инструментов для управления и организации банковско-финансовой сферы как противовеса западным финансовым учреждениям, связано с общим подъемом ислама, его возрождением в новых исторических условиях. В Пакистане, Иране, Судане и Малайзии исламские банки внедрены на макроэкономическом уровне. В Великобритании даже имеются исламские финансовые университеты.

Исламская финансовая система вопреки кризису демонстрирует довольно впечатляющие темпы роста. Сектор исламского финансирования является самым быстрорастущим в мире, набирающим ежегодно 15–20 процентов роста. Исламский банкинг практикуют более 400 финансовых институтов мира, и его годовые обороты составляют около 800 млрд. долларов. Ожидается, что при ежегодном росте в 15 процентов к 2016 году они составят 1 трлн. долларов США (2). И это не предел. По самым скромным оценкам рейтингового агентства Standart & Poor`s, рынок обладает семикратным потенциалом развития - до \$4 трлн. Ряд английских и американских банков открыли специальные отделения, которые обслуживают свою клиентуру по исламским нормам ("Citibank" и "UBS"). Примером создания и работы исламского банка в России служит первый российский исламский коммерческий банк "Бадр Банк" в Москве. Несмотря на кризис, поразивший в августе 1998г. российскую банковскую систему, и на трудности, с которыми пришлось столкнуться в связи с неразработанностью исламских принципов финансирования в

России, банк выстоял и зарекомендовал себя как достаточно стабильный финансовый институт. По итогам рейтингов, проводившийся рядом российских изданий, "Бадр Банк" назван в числе банков, у которых "отсутствуют признаки проблемности". Некоторые исламские финансовые учреждения уже выросли в крупные многопрофильные корпорации. Только одна компания - Al-Tawfeek and Al-Amin Companies, входящая в группу Dallah AlBaraka Group, включает в себя 260 структур (в том числе 24 банка), оперирующих в 40 странах и обладающих активами в объеме более 6 млрд.долл. Еще одним примером успешного развития исламского финансового дела является деятельность Dar Al Vaal Islami Group, созданной саудовским принцем Mohammed Al Faisal. Крупнейшие корпорации, такие как Kleinwort Benson, ANZ Investment Bank, также создают структуры, функционирующие на принципах исламской экономики. В целом на сегодняшний день, по данным Mushtak Parker Associates (MPA) Ltd., мировая исламская финансовая индустрия включает в себя 4 исламские банковские холдинговые компании, около 100 исламских коммерческих банков, 16 исламских инвестиционных банков, 34 исламские финансовые и инвестиционные компании, около 30 исламских страховых компаний и перестраховочных обществ, 6 исламских специализированных лизинговых компаний, 8 крупных исламских международных торговых компаний, 10 компаний по доверительному управлению, 4 дисконтных дома, 8 брокерских компаний. Кроме того, около 200 финансовых учреждений во всем мире в той или иной степени используют исламские финансовые инструменты. Неотъемлемым компонентом инфраструктуры исламских финансов также являются многочисленные исламские банковские, страховые и деловые ассоциации и союзы, исламские консалтинговые компании, исламские бухгалтерские организации, аудиторские, юридические и рекрутинговые фирмы.

12 февраля 2009 г. глава государства подписал Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования» (3). Законодательная база была разработана очень оперативно. Для этого были привлечены эксперты Исламского банка развития. Удалось найти тех же самых специалистов, которые 25 лет назад создавали исламский банкинг в Малайзии. Помимо этого, в подготовке закона участвовали ведущие казахстанские специалисты. Перед рабочей группой были поставлены две основные задачи: разработать законодательную базу и соблюсти в процессе разработки и согласования всех аспектов тот спектр финансовых инструментов, который, собственно, и формирует исламский банкинг. Ведь часто бывает, что на первоначальном этапе законопроект выглядит привлекательно, но после прохождения всех процедур согласования его суть может в корне поменяться.

По сути, основное, что было сделано в новом законопроекте - зафиксировано само понятие исламского финансирования. Например, в законе о банках достаточно было указать, что может существовать и исламский банкинг, что на рынке могут обращаться исламские ценные бумаги или, что может существовать исламский инвестиционный фонд. Но кое-где потребовалось и существенные развернутые дополнения в действующие законы. Пожалуй, больше всего поправок пришлось вносить в закон «О банках и банковской деятельности» в связи с появлением в казахстанском законодательстве такого термина, как «исламский банк» (4). Так же, стоит отметить, что законодательно запрещено создавать исламские "окна" в рамках действующего банка. То есть работать с исламскими финансовыми инструментами сможет только банк, созданный с нуля согласно канонам Шариата (5).

Региональный финансовый центр города Алматы (РФЦА) раньше других институтов понял преимущества исламских инструментов и сегодня является активным инициатором внедрения их в Казахстане, которые открывают новые возможности для развития реального сектора казахстанской экономики, позволяют диверсифицировать существенную систему финансов. В стране успешно действует брокерская компания, специализирующаяся на предоставлении услуг на принципах исламского финансирования - АО «FATTAN FINANS». В настоящее время данная организация регистрирует первый в

Казахстане паевой фонд рискового инвестирования « Исламский фонд Амана», который работает по исламским нормам шариата. Созданная в Казахстане необходимая юридическая база подталкивает к более значительным шагам- открытию офисов исламских банков.

И всё же, основная проблема заключается в ментальности казахстанских инвесторов. Необходимо время, чтобы инвесторы почувствовали вкус к исламским финансам. Исламский банк будет тщательно следить за деньгами, отданными в кредит, и участвовать в качестве партнёра во всех проектах своего финансирования, что в целом не характерно для нынешней банковской системы. Существует совет экспертов шариата, который решает, насколько велика ваша нужда в средствах. Если вы очень богаты и хотите занять деньги, совет назначит вам одну плату за услугу банка, если очень бедны - совсем другую. Совет экспертов шариата как раз и решает, какая плата подходит для того или иного случая. Если вы, к примеру, хотите приобрести автомобиль, то он приобретается в собственность банка. Банк выдает деньги под залог своего автомобиля. Когда вы занимаете деньги в исламском банке, вы не можете взять их просто так - нужно указать, на что именно пойдут средства, а именно на бизнес, не наносящий вред жизни общества (торговля спиртным, оружием, наркотиками, финансирование игорных домов, кинотеатров). А депозиты, которые в Казахстане принято считать надежным средством сбережения, в этом банке не только не будут иметь гарантированного процента, но даже и гарантии возврата самого депозита. Всё это достаточно сильно противоречит традиционным представлениям о работе банка и может быть непривычным для казахстанских клиентов. Что касается, например, рынка ценных бумаг, то пока далеко не все профессиональные участники этого рынка понимают все особенности исламских инструментов и не представляют, как их использовать и как на них зарабатывать. Специалистов в области исламского финансирования в Казахстане можно пересчитать по пальцам. Кроме того, в условиях кризиса, когда рынок испытывает дефицит ликвидности и отмечается падение доходов значительной массы населения, невозможно однозначно предсказать результаты внедрения новых финансовых инструментов.

В 2007 году, когда начался процесс разработки нового закона и внедрения исламского финансирования, в Агентстве финансового надзора (АФН) полагали, что доля исламского финансирования на казахстанском финансовом рынке может составлять 5-7%. Но даже сами регуляторы называют эту цифру амбициозной. Таким образом, неизвестно окажет ли внедрение исламского финансирования заметное влияние на казахстанский рынок в ближайшие годы (6).

Источники:

1. Сахих аль-Бухари. Достоверные предания. Москва. Умма, 2004. С. 374
2. Газета «Литер» (<http://www.liter.kz>)
3. Газета «Мегаполис» (<http://www.megapolis.kz>)
4. Журнал «Эксперт Казахстан». 9-15 февраль 2009 № 5 (201)
5. Газета «Время» (<http://www.time.kz>)
6. Журнал «Эксперт Казахстан». 9-15 февраль 2009 № 5 (201)
7. http://www.expert.ru/kazakhstan/2007/21/bankovskie_sistemy/