
ФИНАНСЫ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УДК 338.994

А.А. Аль Аззави

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ РОСТА ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ НА ТЕРРИТОРИИ ЕВРАЗЭС, СТРАН СНГ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В данной статье автором проводится сравнительный анализ положения исламского банкинга на территории СНГ, ЕвразЭС и РФ. Рассматриваются потенциал и функционирование исламского банкинга на территории России. Автор рассматривает исламский банк как оздоровительный и социально ориентированный инструмент для экономической и хозяйственной деятельности в России. В тексте статьи автором высказываются некоторые положения, которые могли бы в значительной степени повлиять на развитие исламского банка на территории РФ.

Ключевые слова: исламские принципы финансирования, исламский банк, ААОИФИ, ЕвразЭС, СНГ, Россия.

Alaa AbdulJabbar Hussein Al-Azzawi

KEY FACTORS OF GROWTH OF ISLAMIC FINANCIAL PRODUCTS IN THE TERRITORY OF EURASEC, THE CIS COUNTRIES AND THE RUSSIAN FEDERATION

Annotation. In this article the author carries out the comparative analysis of provision of Islamic banking in the territory of the CIS, by EurAsEC and the Russian Federation. Potential and functioning of Islamic banking in the territory of Russia are considered. The author considers Islamic bank as improving and socially oriented tools for economic and economic activity in Russia. In the text of article the author some provisions which could influence substantially development of Islamic bank in the territory of the Russian Federation express.

Keywords: Islamic principles of financing, Islamic bank, AAOIFI, EurAsEC, CIS, Russia.

За последнее время в значительной степени повысился интерес к исламскому банкингу, что обусловлено мировым финансовым кризисом. Именно благодаря финансовой устойчивости, стабильности и жизнеспособности, исламский банкинг привлекает к себе внимание не только со стороны экономистов, аналитиков, финансовых экспертов, но и разно конфессиональных клиентов, которых в исламском банке привлекает отсутствие ростовщического процента, возможность инвестирования, и двусторонняя ответственность за потенциальные риски и убытки.

Итак, одним из ключевых факторов планируемого роста исламских финансовых продуктов на территории стран СНГ и России является говорящее на русском языке и исповедующее ислам население, которое в скором времени создаст спрос на услуги исламских банков. Только в странах Союза Независимых Государств (СНГ) мусульманское население составляет 75 млн чел., а к 2030 г. оно может достичь 100 млн чел. [2].

Кроме того, по нашему мнению, для развития исламского банкинга на вышеназванных территориях, показано привлечение исламских инвестиций из стран с развитыми рынками, например, Саудовской Аравии, Малайзии, ОАЭ и т.д. Механизмы исламских финансов и соответствующая инфраструктура крайне важны для привлечения потоков исламских банковских операций из исламских стран с высоким ВВП (внутренним валовым продуктом) на душу населения.

Итак, ключевыми характеристиками развития исламских финансовых продуктов на территории РФ и СНГ являются:

- 1) совокупная численность мусульманского населения;
- 2) факт того, что Россия является страной, богатой ресурсами, нефтью, газом, драгоценными металлами и проч.;
- 3) растущий уровень развития финансового сектора и рынков капитала;
- 4) увеличивающаяся частота использования банковских услуг местным населением;
- 5) планируемые проекты инвестиций в инфраструктуру, которые являются привлекательными для исламских инвесторов [4; 7].

Тем не менее, стоит отметить, что исламский банк сталкивается с существенными проблемами, которые замедляют развитие данного сегмента экономики в РФ и СНГ. Основные проблемы, затрудняющие развитие исламских финансов, одинаковы и в странах с развитой системой исламских финансов и в странах, где такой рынок только создается – в России и СНГ. Рассмотрим основные проблемы.

1. Образование и информированность.

Низкий уровень образования и информированности потребителей в сфере исламских финансовых продуктов и недостаточное продвижение тренингов для профессионалов данной сферы не способствуют развитию.

2. Информация, необходимая для инвестиционных решений.

Высокие затраты на поиск и информации и осуществление сделок, что увеличивает барьеры для входа на рынок и создает проблемы при функционировании исламских банков.

3. Стандартизация.

Отсутствие стандартизации в плане корпоративного управления, законодательства и регулирования.

4. Связи между участниками рынка.

Слабый уровень контактов и связей между членами профессионального сообщества, что мешает организации сделок.

5. Социальная ответственность.

Неспособность соответствовать ожиданиям клиентов в контексте несовпадения сделки с нормами исламских экономических законов [4; 6].

Из пяти стран Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС) три активно развивают законодательную базу для полноценного функционирования исламских банков.

В Казахстане в 2009 г. был принят закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые акты РК по вопросам организации и деятельности исламского финансирования», а в 2012 г. Национальным банком Казахстана была разработана дорожная карта по развитию исламских финансовых продуктов до 2020 г. [3].

В Кыргызстане существует законодательная база и разработанные Инструкции, регулирующие деятельность исламских финансовых организаций.

В Таджикистане в настоящее время разрабатывается закон, который будет регулировать деятельность исламского банкинга на территории страны [7].

Мы полагаем, что следующие перспективы вполне реализуемы странами ЕврАзЭС:

- вовлечение неиспользуемого по религиозным и этическим соображениям капитала;
- увеличение количества клиентов банков за счет расширения предоставляемых услуг и введения конкурентоспособных мобильных технологий;
- интеграция между странами ЕврАзЭС и СНГ для совместного сотрудничества.

Мы считаем, что реализация вышеназванных перспективных направлений способна вывести деятельность на исламских банков в странах ЕврАзЭС и СНГ на более продуктивный уровень, который со временем смог бы составить конкуренцию традиционным банкам, работающим на данных территориях.

В Киргизии частично адаптировано законодательство под деятельность исламских финансовых институтов; «ЭкоИсламик банк», совместный проект Исламского Банка Развития и правительства РК, действует в рамках специализированного для исламских финансов законодательства.

В Азербайджане работает специализированное подразделение по исламским финансовым услугам на базе Международного банка Азербайджана – Каспийская международная инвестиционная компания, совместный проект Исламской Корпорации по развитию частного сектора (ICD) и Правительства Азербайджана. Лизинговая компания «Ансар», совместный проект Исламской корпорации по развитию частного сектора (ICD) и Правительства Азербайджана [1; 5].

В Российской Федерации на фоне экономической ситуации, и в результате ряда санкций со стороны Запада, попытка выстроить отношения с восточными финансовыми институтами кажется вполне закономерной. Выход российских финансовых компаний в США и Европу ограничен, поэтому некоторые эксперты полагают, что сотрудничество с исламскими банками существенным образом скажется на оздоровлении экономической и хозяйственной отрасли страны. На данный момент на территории России функционирует всего три предприятия, которые оказывают услуги в рамках исламского законодательства: Ля Рибя Финанс и Финансовый дом Масраф в г. Махачкале и Финансовый дом Амаль в г. Казани.

В России потребуется развитие налогового законодательства с целью обеспечения налогового нейтралитета, так как банковские операции конвенционных банков не облагаются налогом на добавленную стоимость. При этом исламские финансовые организации в существующем законодательстве облагаются таким налогом (на данный момент по ставке 18 %, хотя идет дискуссия об увеличении ставки НДС до 20 %), что заведомо ставит их в условия неравной конкуренции [1; 5].

На наш взгляд, развитие исламского банкинга в России требует соблюдения следующих условий:

- соответствующий налоговый режим;
- продуманная политика регулятора по отношению к исламским банкам с целью устранения препятствия для ее развития;
- понимание особенностей регулирования деятельности исламских финансовых организаций, что требует повышения уровня квалификации работников Банка России в данном направлении;
- создание на национальном уровне специального надзорного органа.

В рамках данной статьи нам бы хотелось затронуть тему социально ориентированной направленности исламских банков. Большинство исламских банков во всем мире чувствительны в вопросах социальной ответственности, что соответствует целям создания таких финансовых институтов, имеющих моральные и материальные мотивации. Так или иначе, проводимые банками социальные мероприятия указывают на то, что они привыкли выполнять свои обязательства и стараются укрепить социально-экономическое благосостояние мусульман.

В российской банковской практике социально ориентированная деятельность не находит широкого распространения, что в первую очередь связано с отсутствием четкого понимания корпора-

тивной социальной ответственности (КСО). Согласно исследованию Artisan Group Public Relations, 32 % банков рассматривают КСО как часть инициатив компании, как работодателя. При этом более четверти банков трактуют КСО как реализацию благотворительных проектов [7]. Примечательно, что только 11 % банкиров рассматривают КСО как отдельное направление. Стоит отметить, что только банки, входящие в топ-100 %, выделяют помощь социальному бизнесу в приоритетных направлениях КСО. Мы наблюдаем первые признаки позиционирования отрасли в качестве социально ответственной. Формирование халяльной экосистемы, предпочтительных инвестиционных направлений (предпринимательство, образование, здравоохранение, развитие общественной инфраструктуры) способствует формированию новых представлений об исламском банкинге.

Внедрение исламского банкинга на территории России имеет два аспекта: привлечение финансовых продуктов из исламских стран и общее оздоровление финансовой структуры России именно с точки зрения социальной ориентированности банков.

Итак, отметим две главные преграды, которые встают на пути роста исламских финансовых продуктов на территории РФ: наличие спроса и этика бизнеса, которая связана с общеэкономической культурой, т.е. незнанием структуры и состава операций и общих принципов функционирования исламского банкинга. Кроме того, следует констатировать, что в термине «исламские финансовые продукты» лежит две плоскости – плоскость экономическая и плоскость религиозная и с этим связана очень важная проблема – проблема создания и принятия специального Федерального закона о деятельности исламских банков на территории РФ, который бы не шел вразрез с морально-этическим кодексом, по которому работает исламский банк как таковой.

Резюмируя, отметим, что говорить о том, как работают исламские банки в России, пока рано, так как законодательные барьеры находятся на стадии устранения. Тем не менее исламский банкинг является динамично развивающейся платформой, с помощью которой возможно оздоровление экономики за счет функционирования альтернативных видов бизнеса.

Библиографический список

1. Белов, В. А. Финансово-правовые институты зарубежных стран / В. А. Белов. – М. : ИНФРА-М., 2013. – 290 с.
2. Динамика и инерционность воспроизводства населения и замещения поколений в России и СНГ. Сб. ст. VII Уральский демографического форума с междунар. участием / Под ред. А. И. Татаркина, А. И. Кузьмина. – Екатеринбург : Институт экономики УрО РАН, 2016. – Т. I. – 438 с.
3. Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования» от 12.02.2009 г. 133-IVЗРК [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://constitutions.ru/?p=6202> (дата обращения : 12.05.2017).
4. Исламские финансы на пространстве СНГ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://islameconomy.ru/about/Презентация%20ЦРИЭФ.pdf> (дата обращения : 10.04.2017).
5. Малиновская, О. В. Финансы / О. В. Малиновская, И. П. Скобелева, А. В. Бровкина // М. : ИНФРА-М, 2012. – 320 с.
6. Судин Харон, Ван Нурсофиза Ван Азми. Исламская финансовая и банковская система : Философия, принципы и практика» / Харон Судин, Ван Азми Ван Нурсофиза // Казань : Линова-Медиа. – 2012. – 536 с.
7. Шибанова-Роевко, Е. А. Современная исламская банковская система [Электронный ресурс] / Е. А. Шибанова-Роевко, А. А. Саидов. – Режим доступа : <https://rae.ru/forum2011/98/412/> РАЕ (дата обращения : 02.04.2017).