УДК 336.71

**Таштамиров М.Р.**

Директор Института экономики и финансов, и.о. заведующего кафедрой «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование», к.э.н.

**Макшарипова Э.А.**

Студент бакалавриата

Российская Федерация, Грозный

Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова

**Аннотация:** Исламские финансы и, в частности, исламские банки стремительно развиваются. В странах с преимущественно мусульманским населением они развиваются в силу необходимости следовать законам шариата. Однако в западных странах, где население не обязывает себя выполнять религиозные предписания, также оценили достоинства исламских финансовых инструментов. Соответственно, для внедрения таких инструментов необходимо изучить особенности исламской банковской системы. Так, в статье обозначена роль банковской системы в экономике страны, рассмотрены основные подходы к ее определению, а также проанализированы отличия исламской и традиционной банковских систем.

**Ключевые слова:** исламская банковская система, традиционная банковская система, сравнение, устойчивость, развитие, двойная банковская система.

**ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ТРАДИЦИОННОЙ И ИСЛАМСКОЙ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ**

**Tashtamirov M.R.**

Director of the Institute of Economics and Finance, Acting Head of the Department "Finance, Credit and Antimonopoly Regulation", Candidate

of Economics

**Maksharipova E.A.**

Undergraduate student

Russian Federation, Grozny

A.A. Kadyrov Chechen State University

**Abstract:** Islamic finance and, in particular, Islamic banks are developing rapidly. In countries with predominantly Muslim populations, they develop due to the need to follow sharia law. However, in Western countries, where the population does not oblige themselves to comply with religious prescriptions, they also appreciated the advantages of Islamic financial instruments. Accordingly, in order to implement such tools, it is necessary to study the features of the Islamic banking system. Thus, the article outlines the role of the banking system in the country's economy, considers the main approaches to its definition, and analyzes the main differences between the Islamic and traditional banking systems.

**Keywords:** Islamic banking system, traditional banking system, comparison, stability, development, dual banking system.

**DISTINGUISHING FEATURES OF TRADITIONAL AND ISLAMIC BANKING SYSTEMS**

Банковская система имеет большое значение для развития экономики государства, поскольку является детерминантой экономического роста страны и повышения уровня жизни населения. Процессы, происходящие в банковской системе, так или иначе влияют на экономику страны в целом. Банковская система трансформирует аккумулированные сбережения в инвестиции для обеспечения хозяйствующих субъектов необходимыми финансовыми ресурсами. Так, банковская система обеспечивает текущие производственные нужды и инвестиционные потребности предприятий, в связи с чем играет ведущую роль в развитии бизнеса и, соответственно, обеспечении занятости, поступлении налоговых доходов в бюджет и повышении благосостояния общества [1].

На сегодняшний день сложилось два подхода к структурному определению понятия «банковская система». В соответствии с первым подходом банковская система рассматривается узконаправленно, поскольку в ее структуре учитывается только Центральный банк и коммерческие банки. Второй подход же предполагает, что второй уровень банковской системы помимо коммерческих банков включает и небанковские финансовые организации (см. табл. 1) [2]. Второй подход широко распространен в современной банковской практике и характеризует двухуровневую банковскую систему как в России, так и в мире.

***Таблица 1***

***Подходы к определению структуры банковской системы***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Подход | Характеристика | Авторы |
| Традиционный | Банковская система «...как совокупность различных видов коммерческих банков, регулируемых Центральным банком страны…» | Е.М. Бельчина  |
| Современный  | Банковская система «...как определенная четко структурированная совокупность банков и небанковских кредитных организаций…» | Е.В. Тихомирова, Н.П. Радковская, Н.У. Алиева |

***Источник:*** *составлено автором на основе данных [3,4,5]*

Итак, современная традиционная банковская система имеет структуру, представленную следующими институтами (см. рисунок 1):

* *Центральным банком,* выступающим главным регулирующим и надзорным органом, а также проводником денежно-кредитной политики государства;
* *Коммерческими банками,* предоставляющими депозитные и кредитные услуги, осуществляющими расчетно-кассовое обслуживание населения и пр.;
* *Другими кредитно-финансовыми и некредитно-финансовыми организациями,* выполняющими отдельные функции коммерческих банков, предоставляющими инвестиционные, страховые услуги и т. д.;
* *Организациями банковской инфраструктуры,* обеспечивающими стабильное функционирование банковской системы.

**Рисунок 1. Традиционная банковская система на примере банковской системы России**

***Источник:*** *составлено автором на основе данных [6]*

Понятие «исламская банковская система» многие зарубежные и отечественные ученые отождествляют с понятием «исламский банкинг», то есть главное отличие исламской банковской системы от традиционной заключается в принципах, нормах, в соответствии с которыми осуществляется банковская деятельность, а не в структуре самой банковской системы (см. рисунок 2).

**Рисунок 2. Исламская банковская система на примере банковской системы Судана**

***Источник:*** *составлено автором на основе данных [7]*

Так, суть дефиниции «исламская банковская система» проявляется через понятия «исламский банкинг», «исламское банковское дело», «исламский банк». Определение исламского банка, утвержденное Генеральным секретариатом ОИС (Организация исламского сотрудничества), сформулировано следующим образом: «Исламский банк — это финансовое учреждение, статус, правила и процедуры которого прямо заявляют о его приверженности принципам исламского шариата и запрету на получение и выплату процентов по любой из его операций».  Кроме того, Зиауддин Ахмад отмечает, что «исламское банковское дело, по сути, является нормативной концепцией и может быть определено как банковское поведение в соответствии с идеалами системы ценностей ислама» [8].

Таким образом, как справедливо отмечает Дмитриева Е.Л., фундаментальное отличие исламских финансов от традиционных, в том числе и банковской системы, заключается в принципах регулирования рынка. Традиционная банковская система зиждется на принципах рыночной экономики, которая со временем приводит к спекулятивному поведению ее участников, деривативным транзакциям, финансовым пирамидам, спекулятивным играм и прочему, что негативно воздействует на социальное, политическое и экономическое благополучие общества.

Исламские финансы и экономика регулируются божественными предписаниями, запрещающими ростовщические проценты, спекулятивные игры, высокую неопределенность и риски, монополизацию рынка, финансирование приносящих вред обществу видов деятельности. Все это, в свою очередь, ведет к становлению устойчивой, гибкой, способной адаптироваться в кризисных ситуациях, банковской системы [9].

Надо отметить, что несмотря на то, что непосредственно двухуровневая структура банковской системы и в традиционной модели, и в исламской модели схожи, деление на подуровни раскрывает их дифференциацию (см. рисунок 3). Так, если рассматривать исламскую банковскую систему более детализировано, мы можем увидеть, что в структуре финансовых инструментов:

* Во-первых, преобладает торговое финансирование, что не характерно для традиционной банковской системы.
* Во-вторых, есть бесплатные услуги, которые имеют социальную направленность и способствуют снижению социального неравенства, что связано с законами шариата.

**Рисунок 3. Контракты и инструменты в исламской банковской системе**

***Источник:*** *составлено автором на основе данных [1]*

Касательно роли центрального банка в исламской банковской системе, надо сказать, что его роль в банковской системе немного отличается по сравнению с традиционной моделью. Помимо того, что исламские центральные банки не используют ключевую ставку в качестве инструмента регулирования ликвидности банковского сектора, их организационная структура предполагает наличие шариатского совета (например, в Афганистане, Малайзии, Пакистане, Палестине, Судане и Сирии). Существуют различные модели роли шариатского совета центрального банка. В некоторых случаях (например, в Малайзии и Судане) шариатский совет центрального банка обладает общей властью по вопросам шариата, связанным с банковским делом и финансами, и является окончательным судьей в спорах по таким вопросам. Таким образом, шариатский совет этого центрального банка обладает законодательными и судебными полномочиями. В других странах (например, в Афганистане, Пакистане и Сирии) шариатский совет центрального банка не обладает законодательными или судебными полномочиями в отношении законов шариата, хотя с ним необходимо консультироваться по предлагаемым поправкам к нормативно-правовой базе, которые могут иметь последствия для законов шариата [10].

За последние 10 лет активы как исламских финансов в целом, так и исламских банков значительно выросли в объеме (см. рисунок 4). По итогам 2021 года размер глобального рынка исламских финансов составил практически 4 трлн. долларов США, 70 % из которых (2,8 трлн. долларов США) составляют активы банковского сектора, который действует по принципам исламского финансирования. Рост исламской банковской системы за период 2012–2021 гг. составил двухкратный размер с прогнозом увеличения к 2026 году до 4 трлн. долларов США. Несмотря на среднегодовые темпы прироста активов исламских банков в 9 %, прослеживается снижение роли данного сегмента в глобальном рынке исламских финансов с 80 % в 2012 году до 70 % в 2021 году, что говорит о возрастающем значении других исламских продуктов, таких как ценные бумаги и исламские инвестиционные фонды [12].

**Рисунок 4. Динамика активов индустрии исламских финансов и исламского банкинга за период 2012-2021 гг., млрд. долл. США**

***Источник:*** *составлено автором на основе данных [11]*

Достаточно большие размеры глобальной исламской банковской системы не сравнимы с активами традиционной банковской системы в мировой экономике.

Как показывают данные рисунка 5, размеры активов исламских банковских систем совершенно не сопоставимы с глобальным объемом активов традиционных банков. Однако прослеживается менее активный рост последних, где среднегодовые темпы составили 2,9% за последние 10 лет, а также постепенное наращивание исламских банков в системе международного банкинга.

Соответственно, сравнивать многовековую историю становления и развития традиционных банковских систем, основанных на ссудном проценте, которые формировались минимум 1 тыс. лет назад не совсем корректно с молодой банковской системой, основанной на принципах исламской экономики. Модель исламского банкинга возникла в 60-х годах 20 века и является молодым институтом в мировом финансовом мире, который испытывает стремительное масштабирование не только в исламском мире, но и светских государствах, зарекомендовывая себя как надежный механизм осуществления финансовой деятельности с минимальным риском потери капитала [14].

**Рисунок 5. Динамика глобальных банковских активов за период 2012-2021 гг., трлн. долл. США**

***Источник:*** *составлено автором на основе данных [13]*

На сегодняшний день существуют не только традиционные и исламские банковские системы, но и двойные банковские системы, которые включают и традиционные, и исламские банки. Такие банковские системы характерны для большинства стран с исламским банкингом (страны Персидского залива и Юго-Восточной Азии). Так, полностью исламскую банковскую систему имеют лишь Иран и Судан. В современной нормативной практике двойная банковская система не обозначается как отдельный вид банковской системы, что может быть связано со схожим строением традиционной и исламской банковской систем, а также возможностью дифференциации банковской системы по другим признакам. Однако, как считают авторы, дифференциация институтов в двойной банковской системе необходима, поскольку традиционные и исламские банки характеризуются различными функциями, а также методами и инструментами в осуществлении своей деятельности, хотя и имеют единую цель.

Резюмируя вышесказанное, отметим, что понятие «исламская банковская система» не имеет четкую дефинициальную определенность, в связи с чем не может быть определена на законодательном уровне в институциональном и функциональном плане. Отождествление с традиционной банковской системой и стирание границ между обычными и исламскими банками в структуре банковской системы создает неопределенность роли исламских банков при изучении двойной банковской системы.

**Список литературы**

1. Md Sahriar Nafiz. Comparison Between Islamic Banking and Conventional Banking. – URL: <https://www.researchgate.net/publication/334030855>

2. Тимурходжаев, О. У. Основные подходы к определению структуры банковской системы государства / О. У. Тимурходжаев, Е. А. Ахунова // Актуальные направления научных исследований: перспективы развития : Сборник материалов XII Международной научно-практической конференции, Чебоксары, 05 июня 2020 года / Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью "Центр научного сотрудничества "Интерактив плюс", 2020. – С. 193-196. – EDN MYCDNV.

3. Бельчина Е.М. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – Минск: Изд-во БГАТУ, 2016. – 224 с.

4. Банковское дело: учебник / под ред. Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской. – СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2018. – 236 с.

5. Алиева Н.У. Основы банковского дела: учебное пособие. – Махачкала: Изд-во ДГУНХ, 2016. – 128 с.

6. Таштамиров М.Р., Тавбулатова З.К. Основы современного банкинга: учебное пособие / М.Р. Таштамиров, З.К. Тавбулатова [Текст]. – Грозный: издательство Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова. 2022. – 114 с.

7. Официальный сайт Центрального банка Судана. – URL: <https://cbos.gov.sd/sites/default/files/Banking_system_new_april2020.pdf>

8. Ali, M and Sarkar, A. A. (1995). "Islamic Banking: Principles and Operational Methodology". Thoughts on Economics, Vol. 5 No. 3 & 4. July-December 1995. Dhaka: Islamic Economics Research Bureau.

9. Дмитриева Е.Л. ИСЛАМСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ. (СВОДНЫЙ РЕФЕРАТ) // Россия и мусульманский мир. 2021. №4 (322). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/islamskie-finansovye-instituty-v-sovremennoy-rossii-svodnyy-referat (дата обращения: 08.03.2023).

10. Mr. In W Song and Carel Oosthuizen. Islamic Banking Regulation and Supervision: Survey Results and Challenges. – URL: <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/001/2014/220/article-A001-en.xml>

11. Фонд исламских финансов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.islamicfinance.com/islamic-finance-publications/2/#/?playlistId=0&videoId=0> (дата обращения: 07.03.2023).

12. Таштамиров, М. Р. Индустрия исламских финансов: современное состояние и роль в глобальной экономике // Вестник Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова. – 2021. – № 2(42). – С. 37-44. – DOI 10.36684/chesu-2021-42-2-37-44.

13. Совокупные активы банков мира с 2012 по 2021 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.statista.com/statistics/421215/banks-assets-globally/#:~:text=The%20value%20of%20bank%20assets,U.S.%20dollars%20as%20of%202018> (дата обращения: 07.03.2023).

14. Таштамиров, М. Р. Перспективы внедрения исламских инвестиционных инструментов в РФ / М. Р. Таштамиров, Э. А. Макшарипова // Наука и молодежь : сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, Грозный, 07 октября 2022 года. – Грозный: Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова, 2022. – С. 422-426. – DOI 10.36684/52-2022-2-422-426.