

Лиджи БАСАНГОВ

## ФОРМИРОВАНИЕ ИСЛАМСКОГО БАНКОВСКОГО ДЕЛА В НОВЕЙШЕЙ ИСТОРИИ

*В статье проводится историографический анализ генезиса исламского банковского дела. Представлена периодизация формирования исламского банковского дела в Новейшей истории. Делаются выводы о перспективах дальнейшего развития сектора исламских финансов.*

*The analysis of Islamic banking genesis is carried out in the article. The process of Islamic banking development is presented in the modern history period. Prospects of the further development of the Islamic finance sector are analyzed.*

**Ключевые слова:**

*финансы, банк, исламская экономическая система, исламский банк, исторический анализ развития исламских банков; finance, bank, Islamic economic system, historical analysis of Islamic banking development.*

**В** настоящее время в сфере финансов отмечается рост интереса к деятельности финансовых институтов, оперирующих в рамках ограничений, накладываемых нормами шариата. Активизировались исследования, направленные на изучение исламских банков, принципов их деятельности, возможности полной или частичной интеграции применяемых ими финансовых инструментов в практику традиционных финансовых институтов, а также целесообразности подобной интеграции.

В изучении проблематики исламских финансов и исламского банковского дела одним из ключевых направлений является история зарождения, формирования и становления исламских банков. Периодизация процесса формирования исламского банковского дела и анализ его развития очень важны для понимания современной ситуации и тенденций развития этой отрасли. Обращаясь к современным исследованиям, можно отметить, что историографический анализ в них чаще всего имеет справочный характер и предлагает лишь условную периодизацию или же рассматривает опыт внедрения исламских финансовых институтов в деловую практику отдельных стран. Отдельно следует отметить работу Махмуда Абдель Вахаба Эль-Халифы Мохаммеда, в которой автор описывает историю формирования исламского банковского дела, сопоставляя ее с формированием и становлением такового в европейских странах в исторической ретроспективе<sup>1</sup>. Страновой подход применяют и российские авторы (Р.И. Беккин, А.Ю. Журавлев). Эффективность такого подхода, в целом, представляется сомнительной.

Цель настоящей статьи состоит в том, чтобы на основе имеющихся исследований ввести периодизацию формирования исламского банковского дела в Новейшей истории, что позволит выделить ключевые этапы развития и становления исламского банковского дела и определить перспективы развития этой сферы финансов.

Ключевой проблемой является определение 1-го этапа этого процесса. Специалисты приводят и обосновывают различные даты. Шейх А. Сумаре в работе «Принципы исламского банковского дела» предлагает считать отправной точкой 1956 г., когда в Пакистане была принята первая Конституция, которая установила, что «государство будет прилагать усилия для... устранения рыбы [ссудного процента] в возможно короткий срок». Однако он считает опыт Пакистана неудачным, потому что первый в стране исламский банк

<sup>1</sup> Mahmoud Abdel Wahab El-Khalifa Mohamed. History of Islamic Banks and a Contemporary Basic Guide to Islamic Banking and Finance. – VDM Verlag Dr. Muller, 2010.

**БАСАНГОВ**  
Лиджи  
Лиджиевич –  
аспирант  
Международного  
банковского  
института,  
г. Санкт-Петербург  
b24tx15@yandex.  
rumailto:petrov@  
mail.ru

обанкротился уже в 1969 г. Р.И. Беккин также отмечает 1956 г. в качестве отправной точки исламизации страны, указывая, что сам термин «исламская экономика» был впервые сформулирован Сейидом Маназиром Ахсаном Гилани в работе, опубликованной в 1947 г.<sup>1</sup> Однако поскольку в рамках своих исследований Р.И. Беккин не ставил задачу периодизации формирования исламского банковского дела, то невозможно определить, какую из обозначенных дат сам автор считает отправной точкой.

Хенни ван Грюнинг и Замир Игбаль, занимаясь вопросами развития исламской экономики и финансов, особенно выделяют период с 1890-х до начала 1950-х гг., когда в Каире было открыто представительство *Barclays Bank*, которое подвергалось критике за активное использование ссудного процента в своей деловой практике. Махмуд Абдель Вахаб Эль-Халифа Мохаммед, исследуя историю исламских банков, начало генезиса исламского банковского дела видит в опыте Малайзии 1950-х гг., а опыт Пакистана относит уже ко 2-му этапу<sup>2</sup>. Однако упомянутый в его работе План по улучшению экономического положения будущих паломников был предложен малазийским профессором Унгку Абдул Азизом лишь в 1959 г., в то время как в Пакистане уже с 1956 г. действовал пункт Конституции о борьбе с рибой на государственном уровне. Поэтому подобное утверждение Махмуда Абдель Вахаба Эль-Халифы Мохаммеда принять невозможно. Полагаем, что в качестве базового этапа становления и развития исламского банковского дела в Новейшее время следует рассматривать период с 1950 по 1968 гг., который можно охарактеризовать как страновой этап. В этот период отдельные страны в попытках создания исламских банков опирались исключительно на свои силы и не использовали зарубежный опыт.

В хронологических рамках первого периода необходимо отметить создание 25 июля 1963 г. Мит-Гамр банка в Египте. Шейх А. Сумаре считает, что это был первый успешный проект по внедрению в практику принципов исламского банковского дела, отмечая, однако, что

<sup>1</sup> Беккин Р.И. Исламская экономика : краткий курс. — М. : АСТ: Восток-Запад, 2008, с. 5.

<sup>2</sup> Mahmoud Abdel Wahab El-Khalifa Mohamed. Op. cit., p. 17.

успех имел лишь частичный характер из-за закрытия банка<sup>3</sup>. Хотя, по мнению некоторых специалистов, Мит-Гамр банк прекратил свое существование скорее по политическим причинам, нежели по экономическим<sup>4</sup>.

При определении 2-го периода исследователи также придерживаются различных взглядов. Например, Махмуд Абдель Вахаб Эль-Халифа Мохаммед началом 2-го этапа считает создание Исламского банка развития в 1975 г. Профессор К.В. Кочмола отправной точкой считает 1969 г. — год создания Организации Исламская конференция (ОИК). На своем первом саммите, проведенном в столице Марокко Рабате, участники объявили сотрудничество и взаимопомощь в экономической и научной областях «в соответствии с бессмертными учениями ислама» в качестве одной из целей организации. На III Исламской конференции министров иностранных дел (29 февраля — 4 марта 1972 г.), эта цель была официально закреплена в принятом уставе (ст. 2, п. «а»). Исламский банк развития Кочмола считает вторым международным исламским институтом, учрежденным в Новейший период<sup>5</sup>. Хенни ван Грюнинг и Замир Игбаль выделяют 1970-е гг. как период, в границах которого были учреждены первый исламский коммерческий банк *Dubai Islamic Bank* (1974 г.), Исламский банк развития (1975 г.), и как период, в рамках которого рост доходов от продажи нефти в исламских странах превысил спрос на отвечающие законам шариата продукты. Однако из-за отсутствия пояснений, какие именно продукты имеются в виду, последнее утверждение является спорным.

В рамках настоящего исследования границы 2-го периода определены с 1969 по 1979 г. Именно в этот период наблюдался рост заинтересованности различных стран (в первую очередь, мусульманских) в организации международного сотрудничества по внедрению в деловую практику финансовых инструментов, отвечающих

<sup>3</sup> Cheikh A. Soumare. The Principles of Islamic Banking. International Institute of Islamic Banking and Economics. — Gime, Turkey, 2008, p. 90–91.

<sup>4</sup> Беккин Р.И. Сомалиленд: беспроцентная финансовая система. Проблемы современной экономики, 2008, № 4; <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2275> (дата обращения 01.12.2012).

<sup>5</sup> Кочмола К.В. Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре. — Ростов н/Д : РИНХ, 2007, с. 107, 113.

законам шариата, что позволяет в целом охарактеризовать этот период, как международный.

Историографический анализ становления исламского банковского дела в период после 1975 г. ограничивается лишь сопоставлением определенных дат, отражающих опыт отдельных стран по внедрению исламских банковских продуктов в деловую практику своих финансовых институтов. При таком сопоставлении можно выделить период с 1980 по 1989 г., который ознаменовался рядом ключевых событий, оказавших сильное влияние на развитие исламского банковского дела. В частности, в 1983 г. в Исламской Республике Иран был принят вступивший в силу с 1984 г. закон «О банковских операциях без рыбы». Этот закон обязывал все банки страны перевести свои депозиты на беспроцентную основу в течение года и в течение последующих 3 лет привести все осуществляемые операции в соответствии с нормами шариата. Принятие этого закона стало первым шагом по исламизации экономической системы страны.

В Исламской Республике Пакистан в январе 1981 г. правительством было принято решение об открытии так называемых «исламских окон» в национализированных коммерческих банках. Решение было принято в рамках программы приведения экономической системы страны в соответствие с нормами шариата. Однако Совет исламской идеологии не поддержал эту инициативу государства. 14 июня 1984 г. министр финансов Пакистана призвал банки полностью устранить рыбу уже к 1 июля 1985 г. В том же году Государственный банк Пакистана издал директиву об устранении из своей деловой практики процентных операций. С 1 января 1985 г. начинается 2-й этап исламизации экономической системы страны — все кредиты не иностранных банков стали предоставляться ряду экономических контрагентов на беспроцентной основе, а с 1 июля 1985 г. все финансовые организации страны перестали принимать вклады под проценты.

Одновременно процесс исламизации своей экономической системы начинает правительство Республики Судан. По мнению Р.И. Беккина, в этом процессе наблюдаются 4 этапа<sup>1</sup>. На 1-м этапе в Судане

учреждаются первые в стране исламские банки, которые смогли составить конкуренцию традиционным банкам в части мобилизации депозитов и роста активов. На 2-м этапе (сентябрь 1983 по 1985 г.) действующим правительством были приняты исламские гражданские и уголовные законы, издан президентский декрет об исламизации всех банковских операций (1983 г.). Однако правительственные инициативы в 1985 г. были свернуты. 3-й этап (1985 — 1989 гг.) характеризуется попытками скорее политического характера по восстановлению ряда ранее принятых исламских законов. 4-й (и последний) этап начался в июне 1989 г., когда правительство вновь объявило о своих намерениях исламизировать экономическую систему страны.

3-й период становления исламского банковского дела в Новейшее время (с 1980 по 1989 г.) — характеризуется как интеграционный. Обязательным элементом преобразований финансовой деятельности в Иране, Пакистане, Судане является отказ от использования рыбы в деловой практике всех без исключения банков указанных стран. Преобразования, активно поддерживаемые правительствами этих стран, стали важнейшим фактором, активизировавшим развитие исламского банковского дела.

Таким образом, в период с 1950 по 1989 г. отдельные страны и соответствующие международные организации приобрели практический опыт по внедрению исламского банковского дела в деловую практику финансовых институтов. Однако накопленный опыт показал необходимость разработки соответствующей методологической базы, которая бы полностью отвечала тем ограничениям, которые накладывает исламское право на деятельность исламских финансовых институтов.

Соответствующие шаги были предприняты в 4-й — методологический — период (с 1990 по 1999 г.). Одним из ключевых событий в этот период стало создание 26 февраля 1990 г. в Алжире Международной организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (*AAOIFI*). Датой ее основания принято считать 27 марта 1991 г., т.е. дату официальной регистрации в Королевстве Бахрейн. Основная задача организации заключается в разработке и внедрении стандартов бухгалтерского учета для

<sup>1</sup> Беккин Р.И. Указ. соч., с. 183.

исламских финансовых институтов и компаний. За весь период своей работы специалисты *AAOIFI* разработали и опубликовали более 80 стандартов, 40 из которых касаются непосредственно бухгалтерского учета и аудита.

Другое важное событие состоялось 31 декабря 1995 г., когда одно из ведущих мировых агентств финансовой информации «Доу Джонс» объявило о создании индекса *DJIM (Dow Jones Islamic Market Index)*. Индекс *DJIM* позволил оценивать текущее состояние исламского рынка, он сопоставим с прочими индексами агентства, поскольку при его определении используются сходные алгоритмы расчета. Созданный индекс позволяет оценивать уровень и динамику развития рынка ценных бумаг компаний, деятельность которых полностью соответствует нормам исламского права<sup>1</sup>.

Заключительный период – с 2000 г. по настоящее время – можно характеризовать как экспансивный. Он отмечен активными расширением пределов применения мусульманских практик, попытками различных немусульманских стран внедрить в практику своих финансовых институтов элементы исламского банковского дела.

На Западе ключевыми событиями в этой сфере стали запуск исламских банковских продуктов по ипотечному кредитованию в Великобритании двумя международными банками – *HSBC* и *United National Bank* – в июле 2003 г. и учреждение в августе 2004 г. первого полностью ислам-

ского банка в Европе – Исламского банка Великобритании<sup>2</sup>.

Важно отметить, что попытки интеграции исламских финансовых инструментов в деловую практику банковского сектора предпринимаются не только странами Европы, но и бывшими советскими республиками. Так, в марте 2010 г. в соответствии с соглашением между правительством Республики Казахстан и правительством Объединенных Арабских Эмиратов 2009 г.<sup>3</sup> в Казахстане было создано АО «Исламский банк «Al Hilal». В Киргизии 16 мая 2006 г. подписан меморандум о взаимопонимании между Исламским банком развития, Кыргызской Республикой и ОАО «ЭкоБанк» относительно внедрения исламского банковского дела и финансирования в Кыргызской Республике.

Таким образом, формирование исламского банковского дела в новейшей истории определяет ключевые этапы его развития. Текущий этап, обозначенный нами как экспансивный, дает основания говорить о том, что при определенных обстоятельствах эта сфера финансов имеет возможности успешного развития как перспективный источник инвестиционных средств.

<sup>1</sup> Dow Jones Islamic Market Indexes. S&P Dow Jones // <http://www.djindexes.com/islamic-market/?go=literature> (дата обращения 09.11.2012).

<sup>2</sup> Прудникова Ю.О. Исламский банковский бизнес осуществляет экспансию в Европе // <http://www.takafol.ru/arts.php?art=39> (дата обращения 11.10.2012).

<sup>3</sup> АО «Исламский Банк «Al-Hilal» // <http://www.banker.kz/index.php/topic/34536-ao-islamskii-bank-al-hilal-o-banke/> (дата обращения 01.12.2012).