

Ярославцева Юлия Олеговна

Yaroslavtseva Yulia Olegovna

магистрант Российской академии
народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации

Master's Degree student,
Russian Presidential Academy of
the National Economy and Public Administration

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПУТИ РАЗВИТИЯ

ISLAMIC BANKING IN THE RUSSIAN FEDERATION: DEVELOPMENT TRENDS

Аннотация:

В статье подробно освещаются процессы интеграции исламских финансов в глобальную экономику. Подобное включение обусловлено тем, что в последнее время существенно возрос спрос на исламские инвестиционные ресурсы. Выявлены главные инструменты в исламском финансировании, изучены особенности работы исламских банков. Рассмотрены основные этапы становления исламского банкинга на территории России и за рубежом. Установлено, что поиск новых экономических ниш для исламского банкинга и новых стратегий, помогающих усовершенствовать существующий механизм, является основой процесса развития исламской банковской системы. Выявлены проблемы, которые препятствуют полному внедрению исламского банкинга в российскую экономику. Представлены рекомендации, которые помогут ускорить этот процесс. В частности, особое внимание следует уделить законодательному закреплению статуса исламских банков и информированию населения о доступности и безопасности использования услуг исламских банков.

Ключевые слова:

исламский банкинг, исламские финансы, мудароба, мушарака, традиционное кредитование, «исламские окна».

Summary:

The research elaborates on the integration of Islamic finance into the global economy. Such an inclusion is due to the fact that the demand for Islamic investment resources has increased significantly in recent times. The main tools of Islamic finance are revealed, and the aspects of Islamic bank activities are examined. The paper considers the main stages of Islamic banking development both in Russia and abroad. The author notes that searching for the new economic niches for Islamic banking and the new strategies that help improve the current banking mechanism serves as the basis for the development of the Islamic banking system. The study identifies the constraints on the full implementation of Islamic banking in the Russian economy. The research provides recommendations that can help expedite this process. In particular, the emphasis is placed on enshrining the status of Islamic banks in law and providing public awareness of the availability and safe use of Islamic bank services.

Keywords:

Islamic banking, Islamic finance, mudaraba, musharaka, traditional lending, Islamic banking windows.

На сегодняшний день весь мир в качестве перспективного направления развития экономики рассматривает именно исламскую банковскую систему. При этом исламские университеты еще в середине XX в. начали обсуждение исламской экономики. Анализ экономической доктрины ислама позволил установить, что идеи, заложенные в Коране и высказанные пророком Мухаммедом, могли бы успешно сочетаться с практикой социализма и капитализма в экономической сфере [1, с. 86].

Исламский банкинг превратился в самый быстрорастущий сегмент финансового рынка именно из нишевого бизнеса. Однако исламская экономическая доктрина берет за свою основу в большей степени религиозные предписания. Согласно данным предписаниям люди получают право распоряжаться имуществом на определенный срок, но они не могут быть собственниками. Аллах милостиво предоставляет им недвижимость, товары и денежные средства. Таким образом, все полученные средства должны обеспечивать собственникам материальное вознаграждение, служить обществу, т. е. не быть пассивными. Подобное положение объясняется тем, что каждый человек – это доверительный управляющий, посланный Богом [2, с. 17].

Если говорить о целях использования ресурсов, то главная из них – это не создание денежной массы владельца, а приращение массы услуг и товаров, организация реальной добавочной стоимости. Иными словами, спекулятивные цели по использованию ресурсов запрещены.

Понятие «исламская финансовая система» появилось в XX в. А.Ю. Журавлев, отечественный специалист по исламскому банкингу, дал более подробную трактовку понятия «исламская экономика». Он утверждал, что исламская экономика – это система взглядов мусульман на принципы и механизмы организации хозяйственной жизни общества [3, с. 5].

Процесс развития и формирования исламских банков напрямую связан с историей развития исламского финансирования. Финансовыми институтами исламской экономики являются исламские банки. Данные институты, следуя установкам шариата, занимаются как приемом на депозитные счета средств, так и инвестированием их для извлечения прибыли. В качестве примера

рассматриваемых институтов можно выделить «исламские окна» – отделения классических банков, а также профильные исламские банки. Исламские банковские структуры отличаются принципами операционной и инвестиционной деятельности, а также по природе происхождения капитала: все финансовые продукты в обязательном порядке должны базироваться на религиозных традициях ислама и положениях исламского права. Такие традиции и нормы подчинены следующим основополагающим тезисам: взаимопомощь, равное долевое участие в прибылях и убытках, справедливое вознаграждение каждого участника [4].

В настоящее время шариат предусматривает несколько запретов, среди которых невозможность инвестирования в запретные области (низменные чувства, азартные игры, оружие, свинина, табак, алкоголь), запрет на чрезмерный риск (майсир), на ссудный процент и ростовщичество (риба). Поэтому основными инструментами деятельности исламских банков являются формы финансирования, которые одобрены шариатом. Большинство экспертов, занимающихся изучением данной сферы, склоняются к мнению, что финансовые модели, базирующиеся на принципе разделения убытков и прибыли, и по духу, и по форме соответствуют исламскому праву и всей позиции ислама [5].

Отметим также наличие доверительного финансирования – «мудароба». Таким финансированием является сделка, по которой предприниматель получает капитал от инвестора. Сделка заключается в письменной форме, где устанавливается, что полученные средства распределяются и используются для наращивания прибыли. Доверительное финансирование (мудароба) используется в нескольких случаях: выпуск сукук (исламские облигации), т. е. работа с ценными бумагами, венчурное финансирование и долгосрочные инвестиционные проекты развития. В случае если профинансированный проект оказался неуспешным, убытки понесет сам банк. Тем самым определяется принцип разделения ответственности и социальной справедливости исламских финансов.

В связи с этим рассмотрим механизм, согласно которому и один участник, и все субъекты договора могут управлять инвестиционным проектом. Он обозначается как мушарака. При таком договоре каждая сторона должна внести свои средства в совместное предприятие. Доля каждой стороны обговаривается и определяется заранее.

В соответствии с договором мударобы, убыток от реализации проекта несет только банк. В отличие от мударобы, мушарака – это механизм, подразумевающий управление инвестиционным проектом как всеми субъектами договора, так и одним участником. При заключении такого договора два финансовых партнера направляют свои капиталы в совместное предприятие для получения определенной прибыли, делимой между обеими сторонами в соответствии с заранее утвержденной пропорцией, отражающей долю участия каждой стороны в капиталовложении.

1960–1970 гг. – это период, когда индустрия исламских финансов перешла на глобальный уровень. Именно тогда был создан Islamic Development Bank (межгосударственный Исламский банк развития). Также первые исламские банки стали появляться в Малайзии и на Ближнем Востоке. Обращаясь к статистике, можно выявить активный рост исламского сектора финансовых услуг. Так, в середине 1990 г. активы исламских банков составляли 150 млрд долл., тогда как в 2015 г. сумма активов достигла 2,063 млрд долл. Можно увидеть, что ежегодный темп прироста активов составляет более 10–15 %. Эксперты утверждают, что по сравнению с активами обыкновенных банков активы исламского банкинга будут увеличиваться с максимальной скоростью (рисунок 1) [6].

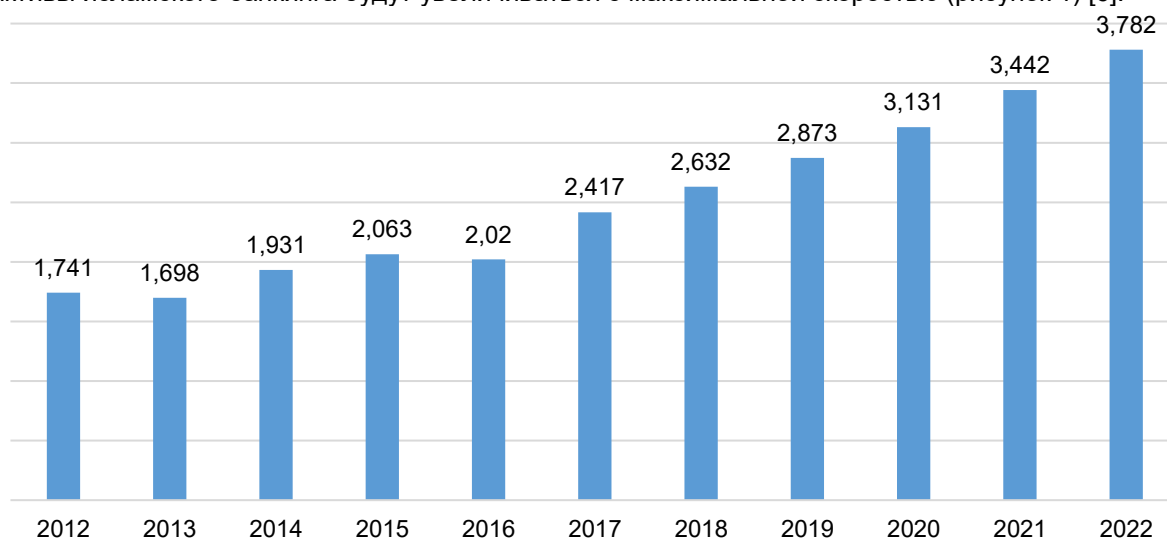


Рисунок 1 – Оценка и прогноз объемов мировых исламских активов в 2012–2022 гг., млрд долл. [7]

Как видно на рисунке 1, совокупный объем исламской финансовой индустрии достигнет примерно 2,6 трлн долл. в 2018 г., выдержав несколько экономических вызовов: от продолжительно низких цен на энергоресурсы и пересмотра перспектив экономического роста до политических конфликтов, волатильности курса и продажи активов в развивающихся рынках [8]. К 2022 г. ожидается рост объема исламских финансов до 3,8 трлн долл. [9]. По словам специалистов, возросший интерес к исламским финансам вызван наступлением экономического кризиса 2007–2008 гг. (ипотечный кризис в США), когда классические финансовые инструменты показали свою высокую рискованность и возникла опасность возникновения спекулятивных пузырей в мировой экономике.

Согласно статистике, число исламских кредитных учреждений в 2015 г. составило 363. При этом на традиционные банки, которые через «исламские окна» предлагают услуги, приходится 31 %, а уже на исламские «автономные» банки – около 69 % [10, с. 57].

Необходимо отметить, что усиление внешней экспансии – это ключевая деятельность исламских банков. Они, получив весомое положение в сфере международных инвестиционных потоков, активно пытаются войти в современную транснациональную банковскую структуру и расширить границы влияния в партнерских странах.

Конец XX в. – это период, когда в западных странах началась деятельность исламских банков. В 1978 г. был открыт исламский банк в Люксембурге, а уже в 1981 г. – в Швейцарии. Банк в Швейцарии на сегодняшний день управляет капиталами на сумму 1 млрд долл. и принадлежит бахрейнскому Ithmaar Bank [11, с. 87].

Лондон является важнейшим центром исламских финансов. Сейчас специализированные подразделения, предоставляющие исламские финансовые услуги, имеют 17 британских банков и подразделений зарубежных банков, работающих в стране. Если говорить о самих исламских банках, то в Лондоне их 6 [12]. Стремясь захватить новые сегменты рынка разнообразием финансовых услуг, крупнейшие западные банки начинают предоставлять свои продукты именно на принципах исламского права, на начальном этапе открывая «исламские окна» в рамках своих структур.

Совокупность сумм активов в полностью исламских банках значительно ниже, чем сумма активов в «исламских окнах» традиционных коммерческих банков [13, с. 113].

Мусульмане проживают во всех странах мира, и их число неуклонно растет, соответственно, существует запрос в финансовых услугах, отвечающих нормам шариата. Указанное положение наглядно объясняет тот факт, что во многих неисламских странах стали появляться исламские финансовые институты. Совокупный объем исламских финансов в общей мировой экономике кажется незначительным, но при этом наблюдается их стремительный рост. В таблице 1 приведены показатели исламского банкинга по регионам.

Таблица 1 – Показатели исламского банкинга по регионам в 2016 г.

Регион	Всего активов по исламскому банкингу, млн долл. США	Количество исламских банков	Доля в общих банковских активах, %
Совет сотрудничества стран Персидского залива	795,673	101	37
Средний Восток и Южная Африка	511,254	153	30
Юго-Восточная Азия	200,242	81	11
Южная Азия	46,963	65	13
Европа	42,630	34	1
Страны Сахары	1,694	44	0,3
Америка	324	6	0
Остальная Азия	101	10	0,1

При этом на рынках многих стран доля исламских банков составляет не более 10 %. Такими странами являются Индонезия, Турция, Египет, Бахрейн и др. Но сейчас есть две исламские страны, где в структуре всей банковской системы доля исламских банков высока: Саудовская Аравия – 49 %, Иран и Судан – 100 % [14, р. 8]. Иран и страны Персидского залива являются сильными игроками в рассматриваемой области. На втором месте в мире исламского банкинга расположился регион Южной и Юго-Восточной Азии. Здесь 15 % рынка отводится исламскому банкингу. Более того, данный регион включает в себя страну, в которой проживает наибольшее количество мусульман (Индонезия), а также Малайзию и Бруней. Они с точки зрения шариата являются крупнейшими в регионе исламскими экономиками. В то же время на долю Бангладеш и Пакистана приходится 2 % исламских финансовых услуг. И это несмотря на то, что они самые густонаселенные государства региона [15, с. 55].

Таким образом, исламский банкинг имеет огромные возможности для своего развития, что подтверждает рост доходов и населения в исламских странах. В основном это относится к тем исламским странам, где проживает большое количество мусульман, а исламские банковские сектора слабо развиты.

Как правило, многие исламские банки имеют небольшие активы. Так, 40 % исламских банков имеют менее 1 млрд долл. США; 27 % – от 1 до 5 млрд долл.; 11 % – банки с активами по 5–10 и 10–20 млрд долл. [16, с. 58].

Все исламские банки ликвидны и капитализированы на высоком уровне, и это несмотря на то, что размер их активов невелик. Исламская финансовая система предъявляет гораздо более жесткие требования к ликвидности. При этом скоринговая система оценки заемщиков более усложнена в связи с тем, что согласно исламским принципам банк разделяет не только прибыли, но и убытки клиента. Также к исламским банкам предъявляются повышенные требования в области коэффициента достаточности капитала.

Мировой экономический кризис, санкции и нестабильная политическая обстановка заставляют Россию искать новых финансовых партнеров и новые источники финансирования. В частности, российский ориентир на европейских партнеров может постепенно сдвигаться в сторону Азии, при этом сейчас наибольшее количество исламских финансов сконцентрировано именно на Азиатском континенте – около 63 % от всей глобальной исламской индустрии [17]. Однако при привлечении исламских финансов может возникнуть ряд сложностей с точки зрения законодательства и других аспектов экономической сферы страны. Рассмотрим данные трудности подробнее.

1. Немусульманские страны не определяют для исламских банков определенного статуса в области банковского законодательства. Основной причиной отсутствия статуса являются различия в методах и принципах проведения банковских операций. Немаловажен и религиозный фактор. В связи с этим исламский банкинг вынужден осуществлять свою деятельность в таких условиях, где ссудный процент – это основа всех законов, правил и норм, существующих в экономике.

2. Инвестиционная деятельность на кредитных рынках немусульманских стран испытывает значительные сложности при своем расширении. Это обусловлено тем, что транснациональные банки обладают сильнейшей межбанковской конкуренцией.

3. Система наблюдения за заемщиком обусловлена достаточно строгими требованиями со стороны регулятора. Здесь главным фактором является то, что исламские банки берут за основу необходимость распределять прибыль и убытки. Это зачастую повышает риск использования инсайдерской информации, что совершенно невыгодно банку.

4. Отсутствие у исламских банков современной мобильности, как у традиционных банковских систем. Иными словами, исламский банкинг хоть и динамично развивается, но предложить банковские продукты на современном уровне пока не может. В первую очередь это объясняется тем, что исламский банкинг строится на законах шариата, который ставит категорические запреты на оказание некоторых финансовых услуг. К примеру, новый продукт не может быть выпущен на рынок без согласования с шариатским советом. Также под запретом операции, включающие майсир, гарар (сделку, в которой присутствует какая-либо неопределенность или неизвестность в договоре) и рибу.

Если говорить о России, то здесь середина 1990-х гг. – это начало практических сделок, которые регулируются исламскими финансовыми канонами. Между тем еще в 1991 г. делались попытки сформировать в России исламский банк. На протяжении 15 лет, до 2007 г., в России существовал «Бадр-Форте Банк», и его учредители все это время испытывали большие сложности из-за различий с нормами российского законодательства. К примеру, термин «проценты» по-разному трактуется исламским банкингом и российским законодательством. На основании российских правовых норм (Федеральный закон о банках и банковской деятельности [18]) единственным допустимым инструментом приращения средств и кредитной организации, и ее клиентов являются проценты. Это идет вразрез с принципами исламского банкинга.

Все это привело к тому, что «Бадр-Форте Банк» в 2007 г. потерял лицензию. Она была отозвана по двум основным причинам: нарушение сроков и порядка представления сообщений об операциях, на которые наложен обязательный контроль, в Росфинмониторинг; нарушение Закона о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Но данный банк по-своему трактовал отзыв лицензии. Учредители расценили это как нежелание иметь деловые контакты с арабскими странами, как проявление исламофобии.

В 1992 г. была предпринята очередная попытка развить исламский банкинг. Для этого был образован «Единый исламский акционерный коммерческий банк», учредителями которого должны были стать Всероссийский татарский культурно-просветительский центр, Исламский культурный центр Москвы, Западно-Сибирский металлургический комбинат, ЕлАЗ и КамАЗ. Администрация Кемеровской области также поддержала эту идею.

Указанный банк должен был преследовать несколько целей: развитие предпринимательской деятельности предприятий с привлечением иностранного капитала и развитие научно-технического потенциала стран СНГ. При этом акцент делался на те мусульманские страны, которые проявили к этому интерес: страны Средней Азии, Турция, ОАЭ и Саудовская Аравия.

Однако банк так и не начал свою деятельность по причине того, что проект не реализовали. Между тем в 2006 г. была заключена сделка по привлечению кредита на 20 млн долл. между

исламским банком Dubai Islamic Bank и банком «Глобэкс». Отметим, что такая сделка, проведенная по правилу «мурабаха», для России стала первой.

В 2007 г. «Славинвестбанк» также предпринял попытку сотрудничества с исламским банкингом. В Бахрейне в том же году была проведена Мировая исламская конференция, где указанный банк заключил договоренность о сотрудничестве с несколькими финансовыми институтами Ближнего Востока. Основным направлением сотрудничества было заявлено использование исламских инструментов «мурабаха» и «сукук» в торговом финансировании и синдицированных займах. Но планы были прерваны мировым финансовым кризисом.

Была совершена еще одна неудачная попытка. Нижегородский банк «Эллипс» и банк «Экспресс» из Дагестана заключили договор, но запуск исламских продуктов не был реализован. При этом банк «Эллипс» имел серьезные намерения для расширения исламской сети.

Вместе с тем отметим банк «Экспресс», которые был открыт в 2006 г. Он начал свою деятельность с выпуска банковских карт, все проценты с которых направлялись исключительно на благотворительные цели. Ввиду такой деятельности продукт полностью соответствовал исламским законам, даже несмотря на то, что за использование привлеченных ресурсов было необходимо платить. Однако оба банка уже потеряли лицензии.

В России активно продолжается развитие исламского банкинга. К примеру, было подписано трехстороннее соглашение между Технопромэкспортом, Invest AD и Сбербанком. Данное соглашение касалось планов сотрудничества в странах Северной Африки, на Среднем и Ближнем Востоке. Роль организатора финансирования перспективных инвестиционных проектов была отведена Технопромэкспорту.

Отметим, что в России исламский банкинг представлен в двух видах: лоббистские усилия и проекты [19]. При этом в 2016 г. активы исламских финансов в России на основании экспертных оценок достигли 1,5 млрд р. за год [20]. Наибольший вклад внесли следующие инвесторы: Кувейт, Катар, ОАЭ. Самыми активными отраслями являются логистика, строительство портов, недвижимость.

Между тем нельзя не указать на благоприятное воздействие на национальную экономику, которую оказывают исламские банки, имеющие ориентир на активы и реальный бизнес. По всему миру активно развивается выпуск халяльной продукции, и Россия не исключение. Эта тенденция должна способствовать развитию исламских финансов, так как халяльное производство предполагает привлечение исламского банкинга. Более того, Россия может успешно использовать финансовые инструменты, которые берут за основу исламские банки, чтобы избежать негативных последствий санкций запрета на привлечение иностранного капитала.

В связи с достаточно высокой ставкой рефинансирования заем денежных средств для малого бизнеса во многом является проблематичным. Исламский банкинг исключает возможность взимать кредитные проценты, а значит, исламские финансовые продукты могли бы стимулировать развитие малого бизнеса в России.

Россия становится международным финансовым центром, вследствие чего наибольшую актуальность приобретает именно исламский банкинг. Развитие исламского банкинга крайне важно для России, так как ислам – одна из основных религий в стране. По доле мусульманского населения и численности в Европе Россия занимает одно из первых мест. Около 25 млн мусульман в России являются потенциальными клиентами исламских банковских систем, при этом численность исламского населения в РФ неуклонно растет. По прогнозам мусульманское население будет стабильно увеличиваться на 0,6 % в год в течение 2 лет [21].

Исследования показали, что население не отказывается от использования классических финансовых инструментов только по причине религиозных убеждений. Тем не менее в условиях однородного ценообразования мусульмане могут развивать естественную склонность к исламским банковским продуктам, помогающим соблюдать религиозные каноны [22]. Но неверно думать, что только мусульмане могут пользоваться услугами исламских банков. В условиях кризисной и посткризисной ситуации надежные партнеры с мусульманского Востока становятся крайне важными для российских бизнесменов.

С 2005 г. Россия – официальный независимый наблюдатель Организации исламского сотрудничества. Подобное обстоятельство способствует:

- налаживанию партнерских отношений России в сфере инвестиций в Азиатском регионе;
- укреплению экономической интеграции между Россией и мусульманскими странами.

Россия является партнером и граничит с большим количеством мусульманских стран, где активно осуществляются попытки развития исламских финансов (Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан). В то же время Россия – участник Евразийского экономического союза. Следовательно, ее основными целями являются:

- создание единого экономического пространства;
- обеспечение свободы для передвижения капиталов;
- экономическая интеграция со странами Азии.

Законодательство Кыргызстана и Казахстана особенно выделяется среди всех участников ЕАЭС. Это связано с тем, что они регламентировали исламский банкинг. Так, эти страны предусмотрели подробную концепцию развития финансово-правового сектора до 2020 г.

Все это привело к тому, что в 2015 г. была создана рабочая группа по партнерскому банкингу при Центральном банке России. Данная группа призвана изучать правовые аспекты исламского банкинга и развивать его в России. Участниками группы стали представители бизнес-сообществ, финансовых сообществ и различных ветвей власти.

Первое заседание рабочей группы состоялось весной 2016 г. На заседании была утверждена дорожная карта по развитию партнерского банкинга и связанных с ним финансовых услуг на период 2016–2017 гг.

Согласно данной дорожной карте были определены направления взаимодействия в инвестиционной сфере, а также все предполагаемые программы и проекты, планируемые для внедрения в будущем. Наиболее важным результатом стало увеличение полномочий в сфере партнерского банкинга. Сюда также вошла деятельность, связанная с увеличением доступности предоставляемых услуг и повышением грамотности людей в этой сфере.

В 2016 г. при содействии Центробанка России на базе «Татфондбанка» был открыт Центр партнерского банкинга. Иными словами, в России появился первый исламский банк. Особенности данного банка стали соблюдение всех норм шариата и отказ от финансирования по ссудно-процентной форме.

В связи с открытием исламского банка можно утверждать, что крупнейшие банковские группы крайне заинтересованы в исламских финансах, поэтому России достаточно выгодно развивать исламские финансовые институты.

Подобное положение подтверждает Меморандум, подписанный Исламским банком развития (ИБР) и Банком развития и внешнеэкономической деятельности (ВЭБ) в 2016 г. ИБР обязался предоставить финансирование для сельскохозяйственных и инфраструктурных проектов как в частном, так и в государственном секторе.

Однако, несмотря на активное развитие исламского банкинга в России, сложнейшая, многоэтапная задача остается нерешенной до сих пор. На полноценное развитие исламского банкинга в России отрицательно влияют определенные факторы.

1. Завышенная стоимость сделок – главная проблема всего исламского банкинга. Это связано с тем, что экспертизе шариатского совета подвергаются все инструменты и проводимые операции. Именно совет решает, соответствует ли финансовая операция или финансовый инструмент исламским нормам. Для проведения таких экспертиз создается специальный совет, привлекаются специалисты. Далее обязательная система проверки: внутренняя и внешняя. Удорожание исламских финансовых услуг обусловлено мероприятиями по контролю за соответствием всех действий нормам шариата.

2. Предвзятое отношение к исламскому банкингу. Большинство людей считают, что данный банкинг может использоваться только мусульманами либо имеет слишком специфическое обслуживание. Также исламские банки неизбежно ассоциируются с террористами и их деятельностью. Это говорит о том, что в России необходимо проводить работу по информированию населения об исключительно легальном характере деятельности исламских банков. Исламские банки – это часть банковской системы страны, утвержденная законодательством. Внедрение этой системы увеличивает разнообразие финансовых продуктов.

3. Ограниченная нормативно-правовая база. Здесь на первый план выходит тот факт, что определения исламских финансов, применяемые в международной практике, отсутствуют в российском законодательстве.

4. Человеческий капитал. В настоящее время персонал финансовых учреждений практически незнаком с тонкостями исламского банкинга. Также отсутствуют эксперты в финансовых вопросах в области ислама.

Как мы видим, проблем по имплементации исламского банкинга в российскую финансовую систему еще много. Но предлагается поэтапная реализация определенных инициатив, которая в данной сфере поможет устранить определенные сложности.

Рассмотрим данные инициативы.

1. Создание законодательной базы. Сейчас на правительственном уровне оказывается поддержка исламского банкинга. Обеспечение гармонизации в нормативно-правовых актах Российской Федерации – это важнейший шаг. Также требуется проведение определенных реформ: налоговый надзор, налоговые нормы, монетарная политика, фискальные реформы. Указанные реформы должны предоставить исламским банкам равное положение с традиционными банками. Отмечается, что законодательные изменения должны быть постепенными. Нужно собрать все статистические данные по участникам рынка, оценить реакцию населения и лишь потом проводить обширные законодательные изменения в банковской сфере.

2. Разработка и внедрение новой продукции. Стоит отметить, что потребности населения в современном мире растут и изменяются постоянно. Поэтому для их удовлетворения необходимы новые продукты и новые решения.

Исламский банкинг до сих пор имеет стабильно определенный набор продуктов. К изменениям и нововведениям он относится крайне настороженно. Даже при внедрении нового они стараются копировать свои же товары, немного видоизменяя их, что способствует надежности и низкой рискованности данных видов продуктов, но при этом приводит к медленному расширению ассортимента финансовых услуг.

В настоящее время потребитель достаточно взыскателен, а потому инновации должны заинтересовывать, быть уникальными и интересными. Более того, они должны оказывать помощь в решении крупных экономических и социальных проблем.

3. Создание координационного органа. Данный орган будет призван сам проверять все финансовые операции и инструменты на соответствие нормам шариата. Он же будет выдавать разрешение или запрет на их проведение.

Создание подобного органа поможет снизить стоимость исламских сделок, так как теперь не потребуется постоянного созыва совета экспертов. Совет шариата будет следить за деятельностью органа, отслеживать все законодательные инициативы. При этом ответственность за все финансовые рынки возьмет на себя Центральный банк РФ. Он же будет рассматривать все предложения шариата и осуществлять их при первой возможности.

4. Создание специализированных центров по обучению вопросам исламского банкинга. Цель образования данных центров – повышение финансовой грамотности населения, знакомство его с деятельностью и порядком исламского банкинга. Также возможно привлечение СМИ, которые осуществляют пропаганду исламского банкинга. Главная задача – убедить население, что сотрудничество с исламскими банками – это выгодно и безопасно.

Подводя итог, можно сказать, что в России есть множество предпосылок для развития исламского банкинга. К сожалению, на сегодняшний день данные банки могут осуществлять свою деятельность лишь в тандеме с российской властью и ее финансовыми институтами, пока они не обладают достаточной самостоятельностью. Однако государство должно предоставить полную государственную и законодательную поддержку, которая поможет активизировать внедрение исламских финансовых инструментов.

В то же время исламский банкинг не должен препятствовать функционированию классических банковских и финансовых институтов. Разработка и гармонизация правовых механизмов позволят органично дополнить их новыми правовыми средствами.

Ссылки и примечания:

1. Аль Аззави А.А. К вопросу о специфике функционирования исламского банкинга и факторах, останавливающих его развитие на территории РФ // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2017. № 4. С. 85–88.
2. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. 2-е изд., испр. и доп. М., 2010. 352 с.
3. Журавлев А.Ю. Концептуальные начала исламской экономики // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / под ред. Р.И. Беккина. М., 2004. С. 5–37.
4. Кузнецова Т. Исламский банкинг: особенности кредитования инвестиционных проектов // Финансовая жизнь. 2015. № 2. С. 22–25.
5. Там же.
6. Russia: Bridging New Horizons [Электронный ресурс]. 2018. URL: <https://www.icd-ps.org/en/common/viewfile?FilePath=~/Uploads/publication/doc/20180722073501008Russia-BridgingNewHorizons2018.pdf> (дата обращения: 29.10.2018).
7. Рисунок 1 и таблица 1 разработаны автором по данным: Russia: Bridging New Horizons.
8. Russia: Bridging New Horizons.
9. Ibid.
10. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. С. 57.
11. Бирюков Е. Новые тенденции в деятельности исламских банков (на примере аравийских монархий) // Мировая экономика и международные отношения. 2008. № 7. С. 82–91.
12. Беккин Р.И. Исламские финансовые институты и инструменты в мусульманских и немусульманских странах: особенности и перспективы развития : дис. ... д-ра экон. наук. М., 2009. 368 с.
13. Исламские финансово-кредитные институты в экономике зарубежных стран : монография / Р.И. Беккин [и др.] ; под ред. В.Г. Тимирясова. Казань, 2011. 236 с.
14. Islamic Financial Services Industry Stability Report 2016 [Электронный ресурс]. Kuala Lumpur, 2016. URL: [https://www.ifsb.org/docs/IFSI%20Stability%20Report%202016%20\(final\).pdf](https://www.ifsb.org/docs/IFSI%20Stability%20Report%202016%20(final).pdf) (дата обращения: 29.10.2018).
15. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. С. 55.
16. Там же. С. 58.
17. Russia: Bridging New Horizons.
18. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
19. Цит. по: Мокина Л.С. Оценка развития исламского банкинга как альтернативного инструмента финансирования и возможности его применения в условиях России // Российское предпринимательство. 2017. Т. 18, № 16. С. 2400–2412. <https://doi.org/10.18334/rp.18.16.38232>.
20. Там же.
21. Russia: Bridging New Horizons.
22. Ibid.

References:

- Al Azzavi, AA 2017, 'Concerning the Specific Nature of Islamic Banking and the Factors Hindering Its Development in the Russian Federation', *Vestnik Universiteta (Gosudarstvennyy universitet upravleniya)*, no. 4, pp. 85-88, (in Russian).
- Bekkin, RI 2009, *Islamic Financial Institutions and Tools in Muslim and Non-Muslim Countries: Aspects and Development Prospects*, D.Phil. thesis, Moscow, 368 p., (in Russian).
- Bekkin, RI 2010, *Islamic Economic Model and Modernity*, 2nd ed., Moscow, pp. 55, 57, 58, (in Russian).
- Bekkin, RI (et al.) & Timiryasov, VG (ed.) 2011, *Islamic Financial and Credit Institutions in the International Economy*, monograph, Kazan, 236 p., (in Russian).
- Biryukov, E 2008, 'New Trends in Islamic Banking (a Case of the Arab Monarchies)', *Mirovaya ekonomika i mezhdunarodnyye otnosheniya*, no. 7, pp. 82-91, (in Russian).
- Islamic Financial Services Industry Stability Report 2016* 2016, Kuala Lumpur, viewed 29 October 2018, <[https://www.ifsb.org/docs/IFSI%20Stability%20Report%202016%20\(final\).pdf](https://www.ifsb.org/docs/IFSI%20Stability%20Report%202016%20(final).pdf)>.
- Kuznetsova, T 2015, 'Islamic Banking: Aspects of Lending to Investment Projects', *Finansovaya zhizn'*, no. 2, pp. 22-25, (in Russian).
- Mokina, LS 2017, 'Assessment of Development of Islamic Banking as Alternative Instrument of Financing and Possibility of Its Application in Russia', *Russian Journal of Entrepreneurship*, vol. 18, no. 16, pp. 2400-2412. <https://doi.org/10.18334/rp.18.16.38232>.
- Russia: Bridging New Horizons* 2018, viewed 29 October 2018, <<https://www.icd-ps.org/en/common/viewfile?FilePath=~/Uploads/publication/doc/20180722073501008Russia-BridgingNewHorizons2018.pdf>>.
- Zhuravlev, AYu 2004, 'Conceptual Framework of the Islamic Economy', in RI Bekkin (ed.), *Islamskiye finansy v sovremennoy mire: ekonomicheskiye i pravovyye aspekty*, Moscow, pp. 5-37, (in Russian).