

Исламская банковская система: новые вызовы, проблемы и перспективы развития

The Islamic Banking System: New Challenges, Problems, and Development Prospects

УДК 336.7



Мамедов Захид Фаррух

заведующий отделом науки Азербайджанского государственного экономического университета (UNEC) (г. Баку), доктор экономических наук, профессор, передовой работник образования Азербайджанской Республики AZ1001, Азербайджан, г. Баку, ул. Истиглалият, д. 6

Zakhid F. Mamedov

Azerbaijan State University of Economics
Istiglaliyat Str. 6, Baku, Azerbaijan, AZ1001

Современные проблемы внедрения и расширения исламского банкинга особо актуальны по следующим причинам: в связи с ростом мусульманского населения в Соединенных Штатах Америки и в европейских странах все более увеличивается потребность в финансовых услугах, не противоречащих законам и нормам шариата; банковские финансовые продукты, которые сегодня предоставляет мусульманская индустрия, вызывают безусловный интерес и пользуются большим спросом как у мусульманского, так и немусульманского населения. В связи с этим финансовыми аналитиками четко обозначается проблема успешного использования в традиционной финансовой системе принципов и норм исламских банков. Стремительное развитие исламской финансовой индустрии на международном уровне обуславливает актуальность темы ее развития в Азербайджане.

Цель. Исследование теоретической базы исламского банкинга, анализирование проблемы расширения исламского банкинга на новом этапе глобализации экономики, а также представление основных положений, содержащих рекомендации и предложения, связанные с внедрением исламских институтов в практику банковской системы Азербайджана.

Методология. В настоящей работе с помощью общих методов научного познания произведено исследование банковского сектора в регионах, участвующих в проекте внедрения исламского банкинга. Информационной базой исследования послужил официальный сайт партнерских банков Турции.

Результаты. Активное распространение исламской экономической модели на международном уровне позволило научно-экономическому сообществу заявить о необходимости внедрения ее законов и принципов в существующую финансовую модель, что, безусловно, позволит максимально исключить кризисные ситуации и сформировать весьма надежную финансовую систему. Тщательное исследование банковского сектора в регионах,

ставящих целью на практике реализовать пилотный проект, связанный с внедрением исламского банкинга, дало возможность обозначить целый ряд проблем и перспектив в этом направлении. Во-первых, развитая конъюнктура рынка создает реальные возможности для адаптации основных принципов модели исламского банка, во-вторых, подготовка квалифицированных кадров в сфере исламского банкинга способствует разработке тактических и стратегических планов развития финансовых институтов.

Выводы. Исламская модель, целью которой является регулирование банковского бизнеса, обладает специфическим набором свойств, способствующих формированию и расширению как банковского, так и финансового рынка в целом. Следовательно, применение на практике специфических черт реализуемой модели бизнеса, составляющей основу исламского банкинга, следует рассматривать как перспективное направление в процессе решения задач генерирования инновационных банковских продуктов и услуг и совершенствования основ современного банковского дела на базе диверсификации рисков между участниками экономических отношений.

Ключевые слова: исламский банкинг, исламская финансовая система, исламское финансирование, регулирование деятельности исламских банков, Исламский банк развития

Для цитирования: Мамедов З. Ф. Исламская банковская система: новые вызовы, проблемы и перспективы развития // Экономика и управление. 2018. № 4 (150). С. 4–10.

The modern problems of implementation and expansion of Islamic banking are highly relevant due to the increasing share of the Muslim population in the United States and European countries, and the growing demand for financial services compliant with the Sharia law. The banking and financial services currently provided by the Muslim industry has aroused

some interest, and find themselves in great demand among both Muslim and non-Muslim populations. Therefore, financial analysts have explicitly defined the problem of successfully integrating the principles and norms of Islamic banks into the traditional financial system. Rapid growth of the Islamic financial industry on the global scale substantiates the feasibility of its implementation in Azerbaijan.

Aim. The present study aims to examine the theoretical framework of Islamic banking, analyze the problem of expanding Islamic banking at the new stage of economic globalization, and presents basic recommendations and suggestions related to the implementation of Islamic practices in Azerbaijan's banking system.

Methods. This study uses general scientific methods of cognition to examine the banking sector in the regions participating in the project of Islamic banking implementation. Information for the purposes of the study is obtained from the official websites of Turkish partner banks.

Results. The dynamic international expansion of the Islamic economic model has prompted the scientific and economic community to declare that it is necessary to integrate its laws and principles into the existing financial model, which will undoubtedly keep critical situations to a minimum, thus allowing for a secure financial system. In-depth examination of the banking sector in the regions focused on pioneering in implementing Islamic banking reveals a number of problems and prospects in this field. First, robust market conditions provide real opportunities for the adaptation of the basic principles of Islamic banking. Second, training of skilled personnel in the field of Islamic banking facilitates the formation of tactical and strategic plans for the development of financial institutions.

Conclusion. The Islamic model, which focuses on regulation of the banking business, has a number of specific features that facilitate the formation and expansion of banking and financial markets. Therefore, practical application of the specific features of the implemented business model that lies at the core of Islamic banking should be viewed as a promising direction for solving the problem of generating innovative banking products and services and improvement of the foundations of the modern banking practices through the diversification of risks between the participants of economic relationships.

Keywords: Islamic banking, Islamic financial system, Islamic financing, regulation of Islamic banks, Islamic Development Bank

Citation: Mamedov Z.F. Islamskaya bankovskaya sistema: novye vozovy, problem I perspektivy razvitiya [The Islamic Banking System: New Challenges, Problems, and Development Prospects]. *Ekonomika i Upravlenie*, 2018, no. 4 (150), pp. 4–10.

Актуальность проблем внедрения и расширения исламского банкинга обусловлена ростом мусульманского населения в США и в евро-

пейских странах, следствием чего является все более усиливающаяся потребность в финансовых услугах, не противоречащих законам и нормам шариата. В то же время банковские финансовые продукты, которые сегодня предоставляет мусульманская индустрия, вызывают безусловный интерес и пользуются высоким спросом как у мусульманского, так и у немусульманского населения. Стремительное развитие исламской финансовой индустрии на международном уровне обуславливает актуальность темы ее развития и в Азербайджане.

Развитие такой важной отрасли, как исламские финансы, представляет одно из многочисленных направлений совершенствования банковской системы, поскольку оно способствует активному возникновению все новых финансовых инструментов, усилению конкуренции, как правило, более эффективному распределению капитала в экономике. В последние несколько десятилетий исламские финансы как особое направление банковской системы получили развитие в ряде государств. В данный момент исламский банкинг осуществляется более чем в 50 странах мира; кроме того, следует упомянуть о примерно 500 финансовых предприятиях, имеющих самое непосредственное отношение к исламу. В Пакистане, Судане и Иране в соответствии с национальным законодательством деятельность конвенционных банков запрещена.

Под исламским банкингом понимается предпочтение норм этики ислама в процессе организации кредитной системы, а также во внутрибанковских процессах. Исламский банк отличается от неисламского тем, что он полностью исключает банковские проценты, рассматривая их как ростовщичество.

Исламский банкинг в целом более ориентирован на сотрудничество с конкретными проектами, участие в прибылях и партнерство. Не допускается инвестирование в социально вредные бизнес-проекты, такие как производство алкоголя, оружия, использование детского труда, порнография и т. п. Согласно шариату запрещено преднамеренно рисковать капиталом, принимать участие в азартных играх, участвовать в ростовщичестве и спекуляции; собственно, этим исламский банкинг и отличается от традиционного (табл. 1).

История развития исламских финансов представлена главным образом становлением исламских банков. Первые попытки их создания были предприняты в середине 1940-х гг. в Малайзии и в конце 1950-х гг. в Пакистане, однако первым банком, функционирующим на основе законов шариата, стал учрежденный в 1963 г. в Египте банк Mit Ghamr Savings, впоследствии переименованный в Nasser Social Bank [1, с. 74].

Особенности исламского и традиционного банкинга

| Характеристика | Исламский банкинг | Традиционный банкинг |
|---|-------------------|----------------------|
| Процентная ставка | Нет | Есть |
| Спекулятивное поведение | Нет | Есть |
| Разделение риска | Есть | Нет |
| Направленность на реальный сектор экономики | Высокая | Низкая |
| Социальная направленность | Высокая | Низкая |
| Право банка изменять условия договора | Нет | Есть |

Египетская инициатива стала постепенно внедряться в экономику других мусульманских странах, увидевших в ней возможность подчеркнуть свою идентичность. На первых порах банки носили характер разрозненных образований, но к середине 1970-х гг. они начали консолидироваться в довольно крупные институты, которые к настоящему времени сложились в целую индустрию со своими правилами, продуктами и рестрикциями.

Кульминацией процесса было создание Исламского банка развития в Джидде по решению Организации Исламской конференции (1975 г.). Учреждение Исламского банка развития положило начало официальному развитию исламского банкинга. В дальнейшем начали функционировать такие исламские банки, как Dubai Islamic Banque, Kuwait Finance House, а также Bahrain Islamic Bank.

Что касается стран Запада, то в 1978 г. в Люксембурге был открыт банк Islamic Banking System (в настоящее время — Islamic Finance Bank), а в Швейцарии в 1981 г. был создан Dar al-Mal al-Islami (в настоящее время — Faisal Private Bank), принадлежавший бахрейнскому Ithmaar Bank. Наибольшую популярность исламский банкинг получил в США, а также во Франции, Германии и Великобритании. Крупнейшие мировые банки, такие как HSBC, Deutsche Bank, Calyon, Citibank, Standard Chartered, BNP Paribas, ING Bank, Chaise Manhattan Bank, Goldman Sachs, The Nomura Securities, JP Morgan, Lloyds TSD и др., открывают в своих структурах исламские подразделения для финансирования клиентов как в исламских государствах, так и в государствах Запада.

В 2015 г. в различных странах насчитывалось 363 кредитных исламских учреждения; из них 69% составляли полностью исламские «автономные» банки, а 31% приходилось на традиционные банки, предлагающие исламские услуги через «исламские окна».

В настоящее время основным рынком исламского банкинга считается Саудовская Аравия, что объясняется высоким спросом со стороны корпоративных и частных клиентов (табл. 2). На эту страну приходится более трети исламских финансовых активов — приблизительно

446 млрд долл. США. К 2019 г. стоимость исламских активов в этой стране может приблизиться к 683 млрд долл. [2, с. 15].

Таблица 2

Объемы активов исламских банков в 2015 г., млрд долл. США

| Страны | 2015 |
|-------------------|------|
| Саудовская Аравия | 446 |
| Иран | 434 |
| Малайзия | 414 |
| ОАЭ | 187 |
| Катар | 101 |
| Кувейт | 100 |
| Бахрейн | 81 |
| Турция | 51 |
| Индонезия | 47 |

Источник: [2, с. 36].

В международной экономике действует 21 исламский банк с капиталом свыше 1 млрд долл. США (в 2012 г. насчитывалось 19 таких банков) и по меньшей мере один исламский банк с капиталом свыше 10 млрд долл. Из них 19 банков находятся в Саудовской Аравии, Турции, Катаре, Малайзии, Индонезии, Объединенных Арабских Эмиратах.

Отрасль исламских финансов является одной из самых быстрорастущих в мире: за последние 10 лет годовые темпы роста активов составляют 15–20%. По прогнозам, к 2020 г. объем исламской финансовой индустрии достигнет 1,8 трлн долл. США [3]. В силу своей молодости этот сектор остается относительно небольшим. По оценкам мировых консалтинговых компаний, объем исламских финансовых активов в 2016 г. составил около 2 трлн долл. (для сравнения: суммарные активы 20 крупнейших банков мира в 2013 г. достигли 44 трлн долл.).

Исламская банковская система сегодня в целом ряде стран рассматривается центральными банками как перспективное направление, в рамках которого организуются специализированные надзорные и регулирующие подразделения. Государство и законы шариата сегодня контролируют, в том числе и на международном уровне, функционирование подобных банков. При этом главные функции по продвижению и регулированию деятельности

исламских банков на уровне международного сотрудничества выполняют:

- 1) Международный генеральный совет исламских банков и финансовых институтов (CIBAFI);
- 2) штаб-квартира Исламского банка развития (находится в Саудовской Аравии, в городе Джидда);
- 3) Исламский банк развития;
- 4) Бухгалтерская и аудиторская организация для исламских финансовых институтов (AAOIFI);
- 5) Совет по исламским финансовым услугам (IFSB).

В 1997 г. в Алма-Ате было открыто представительство Исламского банка развития, осуществляющее функцию связующего звена между странами-участницами упомянутого банка и республиками Центральной Азии. Представителями банка являются 14 стран-участниц, в их число входят Узбекистан и Азербайджан.

В 1991 г. была создана Бухгалтерская и аудиторская организация для исламских финансовых институтов (AAOIFI), в которую вошли около 200 участников из более чем 40 стран мира. Данная организация является некоммерческой и занимается вводом в действие стандартов регулирования, учета и аудита для исламских финансовых институтов и расчета коэффициента достаточности капитала для исламских банков. Стандарты, предлагаемые AAOIFI, носят рекомендательный характер, но в ряде стран исламские банки должны строго придерживаться данных стандартов.

В 2001 г. был учрежден Международный генеральный совет исламских банков и финансовых институтов (CIBAFI). В него входят 130 исламских банков, а также финансовые институты 40 государств, включая исламские коммерческие банки, финансовые институты и коммерческие банки с исламским окном, исламские фонды и страховые компании (такафул).

Совет по исламским финансовым услугам, как международная организация, ответственная за подготовку стандартов, разработал 16 стандартов, основанных на стандартах Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Совет по исламским финансовым услугам (IFSB) был основан в 2002 г. в Малайзии. Его цель состоит в объединении усилий финансовых органов стран, в которых имеются элементы исламской банковской системы, в целях обеспечения устойчивости и стабильности системы. В IFSB входят 57 действительных членом и около 130 стран-наблюдателей [4, с. 26].

Одной из основных побед последователей идеи о необходимости создания нового течения в мировых финансах было создание Исламского банка развития. В число его акционеров входят все крупные мусульманские страны. Банк несет ответственность в плане мобилизации финансовых ресурсов в странах-членах ради экономического и социального прогресса в мусульманских странах в строгом соответствии с нормами шариата. Группа Исламского банка развития осуществляет следующие функции:

- поддержка малого и среднего предпринимательства;
- финансирование различных проектов на условиях государственно-частного партнерства;
- развитие торгово-экономических отношений стран-членом, включающее в том числе услуги микрофинансирования;
- помощь странам-участницам в снижении уровня бедности;
- мобилизация ресурсов стран-участниц; помощь странам-участницам в чрезвычайных ситуациях и др.

По итогам деятельности Исламского банка развития в 2015 г. наибольшую долю в портфеле социально значимых проектов заняли проекты в сфере образования (55%), что иллюстрирует стремление к трансформации исламской экономики в экономику, основанную на знаниях.

Огромный интерес вызывает опыт деятельности исламских финансовых учреждений в Турции. При этом что более 99% населения Турции являются мусульманами, после кемалистской революции страна была официально провозглашена светским государством. Большое количество попыток, связанных с реализацией исламских инструментов, в том числе экономических, сопровождались сопротивлением военных.

Функционирование исламских финансовых структур в Турции началось с приходом к власти в 1983 г. первого после военного переворота гражданского правительства во главе с Тургутом Озалом. Стремясь создать благоприятный климат для инвестиций из арабских стран, в декабре 1983 г. правительство Турции приняло постановление «О создании и деятельности специальных финансовых организаций» [5, с. 84].

Вплоть до 1999 г. подобные финансовые организации классифицировались как «небанковские финансовые институты», и только после турецкого финансового кризиса 2001 г. правительство страны в ноябре 2005 г. внесло поправки в закон о банковской деятельности № 5411, в соответствии с которыми специальные финансовые организации получили статус банков. Но они были названы не исламскими,

а «банками участия» (Katılım Bankaları). Кроме того, партнерские банки получили гарантии турецкого фонда страхования депозитов.

В настоящее время в Турции ведут деятельность 52 банка, из них 5 являются исламскими: Albaraka Turk (создан в 1985 г.), Kuveyt Turk (1988 г.), Türkiye Finans (2005 г.), Ziraatkatilim (2015 г.) и Vakifkatilim (2016 г.). В двух последних банках контрольные пакеты акций принадлежат государству. В других исламских банках свыше половины акций принадлежит иностранцам: Albaraka Türk — Бахрейну, Kuveyt Türk — Кувейту, Türkiye Finans — Саудовской Аравии.

В 2015 г. в Стамбуле был открыт филиал Ziraat Bank, деятельность которого осуществляется в соответствии с принципами исламского банкинга. По мнению президента Турции Р. Т. Эрдогана, этому примеру должны последовать такие госбанки, как Vakifbank и Halk Bank, что позволит превратить Стамбул в один из основных центров исламского банкинга не только в регионе, но и в мире.

В 2016 г. доля банков совместного участия составляла 5% банковского сектора Турецкой Республики, а общий объем финансовых средств исламского банкинга достиг 133 млрд турецких лир.

Увеличилось число собственных представительств и персонала. Если в 2002 г. в Турции вели деятельность 188 филиалов, то уже к 2016 г. их количество достигло 959. Численность персонала этих финансовых учреждений, соответственно, увеличилась с 3250 до 17 020 человек [6].

Эксперты отмечают динамичное расширение исламского банкинга в Турции, но в настоящее время его доля в мировом обороте составляет всего лишь 2,5%. С учетом стабильности финансовой системы страны предполагается, что в среднесрочной перспективе доля турецкого банковского сектора в мировом исламском банкинге резко увеличится. Турция стремится к тому, чтобы к 2023 г. доля исламского банкинга в общем объеме банковских услуг увеличилась до 15%, что предполагает рост отрасли до 180 млрд долл. США [7].

Ограниченное развитие исламского банкинга в государствах СНГ объясняется, с одной стороны, исторически сложившимися предпочтениями экономических агентов, а с другой стороны — низкой осведомленностью клиентов, банкиров и органов государственной власти об исламской финансовой системе.

Одна из причин, препятствующих развитию исламских банков в СНГ, заключается в несоответствии норм исламского банкинга национальному законодательству. В то же время такие страны СНГ, как Азербайджан, Кирги-

зия, Казахстан, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан, являются членами Исламского банка развития.

Начиная с 2005 г. Российская Федерация является независимым наблюдателем Организации исламского сотрудничества, что способствует экономической интеграции мусульманских стран с РФ, а также регулированию российскими инвесторами партнерских отношений в азиатском регионе. Помимо этого РФ является государством-участником Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

Азербайджан. Правительство Азербайджана и Исламский банк развития подписали грантовое соглашение, предусматривающее предоставление технической помощи в целях подготовки законодательной базы, касающейся исламского финансирования. Соглашение ставит целью исследование банковского законодательства и анализ возможностей внедрения в Азербайджане основных норм исламского банкинга. Размер гранта составляет 200 000 долл. США.

«Международный банк Азербайджана» (МБА) открыл специализированное отделение по предоставлению ограниченной линейки продуктов исламского банкинга, что свидетельствует о постепенном усилении роли ислама в азербайджанском обществе. Многие азербайджанские банки уже предоставляют подобные кредиты, однако в стране пока отсутствует нормативная правовая база, необходимая для оказания полного спектра услуг исламского банкинга.

МБА не является единственным банком, который присматривается к принципам и нормам исламской финансовой системы. Банк «Никойл» предлагает клиентам новый вид услуги — беспроцентный вклад, в случаях если он инвестируется в деловые предприятия, которые работают по нормам и принципам шариата.

«Амрахбанк», часть пакета акций которого принадлежит Международному инвестиционному банку из Бахрейна, также уведомил о том, что планирует предоставлять финансовые продукты, отвечающие принципам шариата. Главной целью подобного шага является освоение рынка исламского банкинга в Азербайджане, а также в соседних регионах. Интересно, что создание «исламского окна» планирует и российский филиал Международного банка Азербайджана «МБА-Москва».

Основным препятствием для развития исламского банкинга в Азербайджане является отсутствие соответствующего законодательства. В частности, в законах отсутствуют такие понятия, как «исламское финансовое учреждение» или «банк, действующий в соответствии с принципами шариата», а также ряд других терминов, относящихся к такому типу банкинга [8, с. 131].

Вполне вероятно, что в республике вскоре начнется подготовка к внедрению исламского банкинга. Известно, что Исламский банк развития обязался финансировать услуги консультантов. Безусловно, законодательное регулирование исламского финансирования создаст новые возможности банкам и компаниям, оказывающим исламские услуги в республике, и будет содействовать привлечению в Азербайджан исламских инвесторов.

Казахстан. Финансово-экономический кризис 2007 г. придал дополнительный импульс развитию исламских финансов в Казахстане. В 2009 г. в республике вступил в действие закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования». Согласно данному закону были созданы условия, необходимые для осуществления деятельности исламских банков, исламских инвестиционных фондов и выпуска исламских ценных бумаг.

В 2012 г. Национальный банк Казахстана подготовил и утвердил дорожную карту развития исламских финансов до 2020 г. Регулирование исламских финансовых институтов проводится с учетом национальных особенностей; в то же время оно осуществляется на тех же принципах и методах, как и регулирование обычных финансовых институтов [9, с. 186–196].

В соответствии с законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», исламский банк является банком второго уровня, осуществляющим банковскую деятельность на основании лицензии уполномоченного органа. На него распространяются основные требования, предъявляемые к традиционным банкам.

Кыргызстан. Кыргызстан первым из стран региона присоединился к Исламскому банку развития. В июле 2006 г. президент Кыргызстана издал указ «О реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике». Данный указ дал возможность Национальному банку Кыргызстана (НБРК) подготовить и привести в действие новые правила, предназначенные исламским финансовым институтам.

Уже в октябре 2006 г. НБРК принял типовой устав, относящийся к исламским принципам финансирования, в котором были указаны в деталях условия, предназначенные исламским банковским инструментам (мудароба, иджара, мурабаха и пр.), а в декабре того же года ему были предоставлены полномочия по выдаче лицензий на создание исламских финансовых институтов в Кыргызстане. Позже НБРК укрепил собственные позиции, издав два закона, которые парламент принял в марте

2009 г. Таким образом, в республике Кыргызстан действуют законодательная база и соответствующие инструкции, которые регулируют работу исламских финансовых структур.

Практическая реализация данного процесса началась с созданием «Эко Исламик Банка». В 2014 г. по объему вкладов «Эко Исламик Банк» находился на 8-м месте в республике, занимая долю рынка в размере 4%. Банк не только проводит исламские банковские операции, но и занимается распространением знаний об исламских финансах. Банк имеет образовательный центр «Баракат», в котором проходят обучение будущие сотрудники, также поддерживающий деловые связи с другими исламскими финансовыми институтами.

Таджикистан. В 2014 г. парламент Таджикистана принял «Закон о деятельности исламского банкинга». Об участии в финансировании исламского финансового института объявили инвесторы из Катара, а также холдинг Izdon, а одна из ведущих традиционных кредитных организаций — «Тоджиксодиротбанк» — сообщила о намерении преобразования дочерней компании «Бонки Рушди Тоҷикистон» в исламский банк.

При участии Исламского банка развития и Национального банка Таджикистана был издан меморандум о взаимопонимании и сформулирована правовая база в целях развития исламского финансирования (при содействии малазийской компании Nicolas). Несмотря на благоприятные условия, исламская финансовая система в Таджикистане получила слабое развитие.

Узбекистан и Туркменистан не обладают значительным опытом работы с исламскими финансами, за исключением Исламского банка развития, на уровне государств.

Российская Федерация. Одним из первых российских банков, привлечшим средства посредством исламского банкинга, был татарский «Ак Барс». В 2011 г. благодаря ближневосточным инвесторам он получил 60 млн долл. США, а в 2014 г. — 100 млн долл. Помимо этого в башкирском отделении нижегородского «Эллипс-банка» было открыто «исламское окно».

Российские банки вновь обратились к идее исламского банкинга вскоре после введения западными странами санкций. В августе 2014 г. Ассоциация российских банков предложила принять «Федеральный закон об исламском банкинге», посредством которого регулировалась бы деятельность иностранных кредитных структур в РФ. Кроме того, поступило предложение об организации, в рамках Центрального банка России, комитета, который имел бы право регулировать работу исламских банковских учреждений и контролировать их соответствие нормам и принципам шариата.

О планах открытия отделений в России общались такие исламские банки, как Al Baraka (Бахрейн), Al Shamal (Судан), Al Hilal (ОАЭ), а также основные банки Малайзии. В 2015 г. в Центральном банке РФ была создана рабочая группа по партнерскому банкингу, целью которой была поддержка развития партнерского банкинга и исследование правовых аспектов.

27 мая 2016 г. был подписан Меморандум о взаимопонимании между Исламским банком развития и Центробанком РФ. Аналогичные меморандумы о взаимопонимании были подписаны с Внешэкономбанком и Сбербанком.

В 2016 г. в Российской Федерации на базе Татфондбанка был создан первый исламский банк «Центр партнерского банкинга», деятельность которого основывается на исключении ссудно-процентного финансирования и нормах шариата [10].

Идея исламской банковской системы отнюдь не входит в противоречия с банковскими законами стран, исторически не принадлежащих к исламу. Напротив, 5% существующих исламских банков в данный момент находятся в немусульманских государствах. Услуги исламского банкинга оказываются либо самостоятельно функционирующими исламскими банками, либо посредством «исламских окон» в традиционных банках.

Либерализация рынка исламских финансов сегодня в той или иной степени (от введения исламских индексов ценных бумаг до поправок в национальном законодательстве) имела место в Японии, Франции, Германии, Австралии, а также в США и других странах.

По уровню развития альтернативных финансовых систем на постсоветском пространстве лидирует Казахстан.

В государствах Ближнего Востока и других странах, в которых преобладает мусульманское население, основной движущей силой развития исламского банкинга выступает спрос со стороны религиозного населения, которое ограничено в потреблении традиционных финансовых услуг. В остальных странах одной из главных причин его становления является интерес к инвестициям из богатых нефтью арабских стран.

Литература

1. Абед А. Ф. Модель и концепция исламского банкинга // Экономика и управление. 2011. № 10 (72). С. 72–75.
2. Katilim Bankalari (TKBB) 2016. Report 2015: [Электронный ресурс]. URL: http://www.tkbb.org.tr/documents/TKBB_2016_yilli/files/assets/basic-html/page-1.html.

3. *Türkiye’de İslami bankacılık 180 milyar dolar büyüklüğe gidiyor*: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.dunya.com/finans/haberler/turkiye039de-islami-bankacilik-180-milyar-dolar-buyukluge-haberi-266296>.
4. Вахитов Г. З., Габбасов Р. Р. Регулирование деятельности исламских банков // Банковское дело. 2014. № 9. С. 25–29.
5. Hüseyin T. Katılım Bankacılığı Felsefesi, Teorisi ve Türkiye Uygulaması. İstanbul: Nesil Yayınları, 2010. 298 s.
6. TKBB // Официальный сайт ассоциации партнерских банков Турции: [Электронный ресурс]. URL: www.tkbb.org.tr.
7. *Türkiye’de katılım bankacılığı aktifleri 5 yılda 93 milyar dolara ulaşacak*: [Электронный ресурс] // URL: <http://www.ey.com/tr/tr/newsroom/news-releases/2015-ey-turkiyede-katilim-bankaciligi>.
8. Мамедов З. Ф. Модели исламского банкинга: новые тенденции и вызовы для страны СНГ // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. № 4. С. 125–133.
9. Məmmədov Z. F. İslam Bank modeli dünya təcrübəsi və Azərbaycanda tətbiqi // Kooperasiya – Elmi praktiki jurnal. 2017. N 1 (44). S. 186–196.
10. *Первый исламский банк в России начнет работу в марте*: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.interfax.ru/business/494239>.

References

1. Abed A. F. Model’ i kontseptsiya islamskogo bankinga [Model and concept of Islamic banking]. *Ekonomika i upravlenie*, 2011, no. 10 (72), pp. 72–75.
2. *Participation Banks Association of Turkey 2016. Report 2015*. Available at: http://www.tkbb.org.tr/documents/TKBB_2016_yilli/files/assets/basic-html/page-1.html.
3. *Islamic banking in Turkey is going to \$ 180 billion size*. Available at: <https://www.dunya.com/finans/haberler/turkiye039de-islami-bankacilik-180-milyar-dolar-buyukluge-haberi-266296>.
4. Gabbasov R. R., Vakhitov G. Z. Regulirovaniye deyatel’nosti islamskikh bankov [Regulation of Islamic banks]. *Bankovskoe delo*, 2014, no. 9, pp. 25–29.
5. Hüseyin T. *Katılım Bankacılığı Felsefesi, Teorisi ve Türkiye Uygulaması* [Participation banking philosophy, Theory and practice in Turkey]. İstanbul: Nesil Yayınları, 2010. 298 p.
6. TKBB. *Official website of the Participation Banks Association of Turkey*. Available at: <http://www.tkbb.org.tr/>.
7. *Active participation banking in Turkey will reach \$ 93 billion over 5 years*. Available at: <http://www.ey.com/tr/tr/newsroom/news-releases/2015-ey-turkiyede-katilim-bankaciligi>.
8. Mamedov Z. F. Modeli islamskogo bankinga: novye tendentsii i vyzovy dlya strany SNG [Models of Islamic banking: New trends and challenges for the CIS countries]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya*, 2017, no. 4, pp. 125–133.
9. Məmmədov Z. F. İslam Bank modeli dünya təcrübəsi və Azərbaycanda tətbiqi [Implementation of Islamic bank model in world practice and application in Azerbaijan]. *Kooperasiya — Elmi praktiki jurnal*, 2017, no. 1 (44), pp. 186–196.
10. *The first Islamic bank in Russia will start working in March*. Interfax. 11 Feb., 2016. Available at: <http://www.interfax.ru/business/494239>.