

Анализ современных тенденций развития исламского банкинга

Макиширипова Эльза Аслановна

Студент (бакалавр)

Чеченский государственный университет, Институт экономики и финансов, Грозный,
Россия

E-mail: fatima05012003@gmail.com

На сегодняшний день услугами исламских банков пользуются не только в мусульманских странах, но и в светских. Крупнейшие в мире банки внедрили так называемые исламские окна, учреждения, предоставляющие ряд исламских банковских продуктов и услуг, с целью расширения ассортимента предоставляемых услуг. На долю исламского банкинга приходится 70% или 2,8 трлн долл. от общего объема активов исламских финансов в 2021 году. Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива (ССАГПЗ) владеет 43% мировых активов исламского банкинга, за которым следуют страны Ближнего Востока и Северной Африки (БВСА) - 40% активов.

Сегодня в мире насчитывается 566 исламских банков в более чем 70 странах, и, за исключением мусульманских стран, их можно найти в следующих частях света: Австралия, Багамские острова, Дания, Франция, Ирландия, Люксембург, Германия, США, Швейцария, Великобритания, а также Албания и Босния и Герцеговина. Касательно мусульманских стран, то наиболее развитыми среди них в области исламских финансов являются Малайзия, Саудовская Аравия, Индонезия, Бахрейн и Кувейт [1].

В 2021 году в исламском банковском секторе был зафиксирован высокий рост на 17% по сравнению с концом 2020 года. По странам самыми быстрорастущими рынками были Таджикистан (84%), Иран (45%), Буркина-Фасо (27%) и Эфиопия (26%). Сотрудничество исламских банков с финтех-компаниями в процессе создания продуктов для удовлетворения потребностей клиентов позволяют им конкурировать с традиционными банками. Так, исследование, проведенное Ф.А. Лоуном, И.М. Аль-Даудом, У.Р. Бхатом для гибридной, то есть включающей и исламские, и традиционные банки, банковской системы Саудовской Аравии показало, что нет разницы в удовлетворенности клиентов исламскими или традиционными банковскими услугами, из чего следует, что исламский банкинг может находиться наравне с традиционным банкингом [2].

Кроме того, Церович и др. отмечают, что в период кризиса исламские банки демонстрируют определенное преимущество перед обычными банками. Большая стабильность и даже эффективность является результатом «чистоты» их бизнеса, основанного на комиссиях (а не процентах), неприятии риска (распределение прибыли / убытков благодаря модели распределения рисков), поощрении партнерства (заинтересованность в деловых начинаниях клиентов), религиозных принципах (помогать и разделять «судьбу» своих клиентов), социальной ответственности (не финансировать «харамные» отрасли такие, как индустрия алкоголя, табака и т.д.) и т. д. Напротив, после кризиса обычные банки демонстрируют более высокую финансовую стабильность и эффективность в бизнесе. Вероятно, это объясняется их долгой историей в бизнесе и, следовательно, более высоким доверием клиентов, более широким спектром финансовых продуктов, предлагаемых западной и восточной культурой (исламские окна), правилами, адаптированными к специфике бизнеса традиционных банков (Базель I, II, III) и т.д. [3].

Среди негативных тенденций надо отметить, что в исламском финансировании доминируют сделки *мурабаха* и *таваррук*, которые покрывают более 20% от общего объема исламского финансирования по всему миру. Это показывает, что исламские банки не

могут нести риск обесценения капитала, информационной асимметрии и ограниченных возможностей мониторинга и контроля, которые приводят к увеличению рисков для них [4].

Учитывая обращенность к устойчивому развитию в последние годы, а также социальную направленность бизнеса у исламских банков, которые в своей деятельности учитывают социально значимые факторы, у них есть перспективное будущее не только в странах с преимущественно мусульманским населением, но и в развитых светских государствах, которые следуют принципам устойчивого развития

Источники и литература

- 1) 1. ICD – REFINITIV ISLAMIC FINANCE DEVELOPMENT REPORT 2022. EMBRACING CHANGE. https://icdps.org/uploads/files/ICD%20Refinitiv%20ifdi-report-20221669878247_1582.pdf
- 2) 2. Fayaz Ahmad Lone, Ebraheem Mohamad Aldawood, Ulfat Rashid Bhat. Comparative Analysis of Customer Satisfaction towards Islamic and Conventional Banking: An Empirical Study from Saudi Arabia. *International Review of Management and Marketing*, 2017, 7(1), 273-280.
- 3) 3. Cerović, Lj., Suljić Nikolaj, S. i Maradin, D. (2017). COMPARATIVE ANALYSIS OF CONVENTIONAL AND ISLAMIC BANKING: IMPORTANCE OF MARKET REGULATION. *Ekonomska misao i praksa*, 26 (1), 241-263. Preuzeto s <https://hrca.k.srce.hr/183560>
- 4) 4. Aulia Fitria Yustiardi, Aulia Arifatu Diniyya, Fariyah Amirah Ahmad Faiz, Nur Shazni Subri, & Zahra Nabila Kurnia. (2020). Issues and Challenges of the Application of Mudarabah and Musharakah in Islamic Bank Financing Products. *Journal of Islamic Finance*, 9(2), 26–41. Retrieved from <https://journals.iium.edu.my/iibf-journal/index.php/jif/article/view/482>