

## КЛАССИФИКАЦИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И ТРЕБОВАНИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ

Д.А. Стулов, студент

Научный руководитель: Р.Р. Яруллин, д-р экон. наук, профессор  
 Финансовый университет при правительстве РФ  
 (Россия, г. Москва)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-12-4-203-206

**Аннотация.** На сегодняшний день исламский банкинг все больше развивается в мусульманских странах. В рамках данной работы рассмотрим требования к исламскому финансированию. Исламский кредит не предполагает уплаты процентных ставок за пользование заемными денежными средствами. Финансирование исламских банков должно быть направлено на те сферы деятельности, которые не противоречат исламским ценностям. Запрещено формировать личное благосостояние за счет ухудшения положения общества в целом. В качестве исламских банковских продуктов раскрыты сущность следующих: Мушарака, Мудабарах, Иджара, Мурабаха, Кард Хасан и другие. В рамках статьи раскрыты причины, сдерживающие развитие исламского банкинга в России.

**Ключевые слова:** исламский банкинг, исламское финансирование, исламская ипотека, исламский продукт, Шариятский стандарт.

История развития исламского банкинга очень долгая. Вспомним, что первый исламский банк был создан еще в 1975 году в ОАЭ.

На сегодняшний день данное направление считается весьма популярным. Закрепим фактами. В 2011 году была сформирована 18 ежегодная Всемирная ежегодная исламская банковская конференция. Участие в ней приняли представители банковских структур из более чем 50 стран.

Начиная с 2015 года по сегодняшний день мировые активы исламского финансирования повысились в 1,8 раза.

Возникает вопрос: в чем же исламские банки отличны от других? И в чем заключается их основные черты, характерные лишь им? Итак, если сравнивать с другими кредитными организациями исламские банки в своей деятельности должны руководствоваться определенными требованиями, свойственными исламской этике.

Представим на рисунке 1 данные требования:

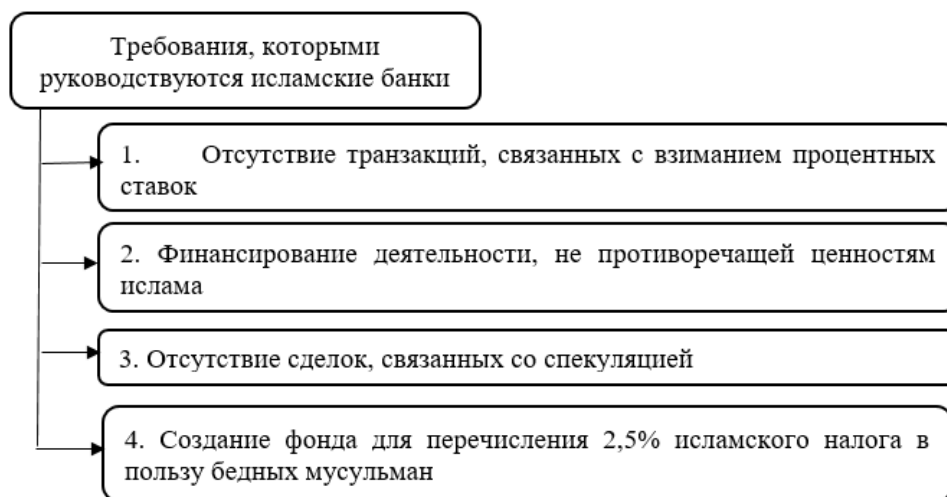


Рис. 1. Требования, которыми руководствуются исламские банки

Раскроем более подробно.

Исламский кредит не предполагает уплату процентных ставок за пользование заемными денежными средствами. Согласно исламской этике, кредитор имеет право на получение вознаграждения за предоставление заемных средств. Данное вознаграждение должно зависеть от дохода заемщика. И если проект не генерирует в течение определенного времени доход, тогда и кредитор не получает вознаграждение.

Финансирование исламских банков должно быть направлено на те деятельности, которые не противоречат исламским ценностям. Так, например, исламские банки не могут финансировать в производство алкогольной продукции, или табачных изделий. Поскольку для них это харам, или нарушение ценностей исламской этики.

С позиции исламских банков запрещено формировать личное благосостояние за счет ухудшения положения общества в целом. В виду этого исламские банки не могут заключать сделки спекулятивного характера. Им запрещено перепродавать товары с целью извлечения спекулятивной прибыли. Также исламские банки не могут в срочном порядке реализовать свои

активы, чтобы не нести убытков в перспективном будущем. Данная характерная черта считается трудновыполнимой в виду сложившихся в настоящее время условий инвестиционного банкинга.

В исламском банке должен быть сформирован резервный фонд. Поступления в этот резервный фонд будут именоваться исламским налогом или закят. Исламский налог уплачивается в размере 2,5% от первоначального и резервного капитала банка и его прибыли. Уплачивать данный налог должен как сам банк, так и его клиенты в пользу улучшения благосостояния бедных мусульман. Закят уплачивает каждый мусульманин, если его состояние превышает установленный минимальный размер, который устанавливают в 85 г. золота.

В Исламском банкинге соблюдение данных требований находится под надзором шариата. Шариатский надзор организуют специальные советы для регулирования данных требований и формируют комплекс рекомендаций для их соблюдения.

Исламский банкинг предоставляет множество видов банковских продуктов. Наиболее крупную классификацию представим на рисунке 2.



Рис. 2. Классификация исламских банковских продуктов

Мушарака – это ситуация, когда реализация проекта осуществляется равноправным партнерством банка, который будет в

составе юридического лица и предпринимателя. Полученная по итогам реализации проекта прибыль распределяется по огово-

ренным на начальном этапе пропорциям. Убытки будут распределены пропорционально вкладам. Организация, реализующая проект будет носить официальную юридическую самостоятельность и выход банка из бизнеса возможна по его желанию.

Мудабарах – это также совместное предприятие, в котором банк выступает инвестором, а партнер предоставляет навыки успешного управления. Убытки в данном продукте в полной мере несет банк, но размер убытка не должна превышать размер инвестиций. Прибыль распределяется в заранее оговоренной пропорции между банком и партнером.

Иджара можно охарактеризовать как лизинг или когда исламский банк передает право временного пользования активов взамен получение ренты. При этом передаваемый актив находится в собственности исламского банка и банк несет риск, которые связан с снижением спроса на этот актив. Право выкупа актива у клиента также имеется, если подписывается иджара ва-иктина (специальное соглашение).

Мурабаха – это исламская ипотека. Предполагается, например, покупка банком для клиента недвижимости за определенное фиксированное вознаграждение. При этом клиент будет закрывать долг перед исламским банком, а банк будет держателем залога.

У мусульман проценты являются запретом. Поэтому, чтобы заработать пассивно на вкладах у них есть продукт мудараба. Согласно данному продукту, клиент может вложиться в определенную деятельность, а при этом получаемая прибыль будет заранее прописана. В данном случае банк дает гарантию, что деятельность, в которую вкладываются будет халяльная, а вот убытки в полной мере будет нести только клиент.

Кард хасан – это ссуда, которая не предусматривает проценты. Она может быть выдана исламским банком на очень значимые виды деятельности. Однако при этом клиент может заплатить хйба. Хйба – это добровольное вознаграждение банка. Итак, в рамках данной работы мы рассмотрели продукты исламских банков и

требования, которыми они руководствуются при финансировании.

Однако в Российской Федерации имеются сложности, которые сдерживают развитие исламского банкинга. Представим их кратко в рамках данной работы.

К таким ограничениям, которые сдерживают развитие исламского банкинга, относятся:

- отсутствие должного законодательства, которая регламентировала исламские финансовые операции;

- отсутствие высококвалифицированных банковских сотрудников в данном направлении. Проведение исламских финансовых операций предусматривает разработку методологии, которые должны отвечать Шариатским стандартам;

- низкий уровень информирования общества и их грамотность. Население считает, что исламские кредиты могут быть выданы лишь мусульманам.

Однако, уже в настоящее время следует отметить несколько регионов Российской Федерации, которые вовлечены в процесс развития исламского банкинга. К таким относятся регионы Кавказа, Башкортостана и Татарстана. Исламские инвестиции могут это еще один из источников для развития производственных и инфраструктурных объектов в стране.

В виду этого для устранения имеющихся ограничений в развитии исламского банкинга в России можно предпринять следующие меры:

- предусмотреть на законодательном уровне профильную переработку федеральных законов по банковской системе, которые будут ориентированы на регулирование и регламентирование исламских финансовых операций;

- принять меры по информированности всего населения, вне зависимости от религии о принципах работы исламского банкинга;

- предпринимать меры по подготовке специалистов, которые будут работать с исламскими банковскими инструментами.

Данные мероприятия по решению существующих проблем исламского банкинга в России позволят значительно ускорить его развитие.

**Заключение.** Развитие исламских финансов в нашей стране позволит укрепить дружественность с мусульманскими странами и укрепить торгово-экономические отношения, что считается весьма актуаль-

ным в связи с сложившейся политической ситуацией. Так же требуется внести определенные изменения в законодательство России для работы с исламскими инструментами.

#### Библиографический список

1. Алиева Г.А., Филиппова Т.В. Проблемы и возможности развития исламского банкинга в России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://e-science-journal.ru/wp-content/uploads/2023/01/1.pdf> (дата обращения: 23.06.2023).
2. Журавков А.А. Исламский бандинг в России // Science Time. – 2017. – №3 (39).
3. Шугушхова З.М. Исламский банк: особенности функционирования // Вестник Евразийской науки. – 2016. – № 6. – Т. 13. – С. 2-10.

## CLASSIFICATION OF ISLAMIC BANKING PRODUCTS AND REQUIREMENTS OF ISLAMIC BANKS

**D.A. Stulov, Student**

**Scientific supervisor: R.R. Yarullin, Doctor of Economic Sciences, Professor  
Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Russia, Moscow)**

**Abstract.** Today, Islamic banking has developed in Muslim countries. As part of this work, we will consider the requirements for Islamic financing. An Islamic loan does not involve the payment of interest rates for the use of borrowed funds. Financing of Islamic banks should be directed to those activities that do not contradict Islamic values. It is forbidden to form personal well-being due to the deterioration of the situation of society as a whole. The following are open as Islamic banking products: Mouse, Mudabarah, Ijara, Murabaha, Hassan and others. The article reveals the reasons hindering the development of Islamic banking in Russia.

**Keywords:** Islamic banking, Islamic finance, Islamic mortgage, Islamic product, Sharia.