

---

## МИРОВАЯ ИНТЕГРАЦИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ

---

**Гарифуллин Ильмир Ильнурович**, асп.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский пр-т, 49, Москва, Россия, 125993; e-mail: ilmir0493@gmail.com

*Цель:* в статье анализируется мировой процесс интеграции исламских банков, а также систематизация эволюции исламского банковского сектора. *Обсуждение:* изучена динамика мировых исламских финансовых активов за 2012-2018 гг., где исламский банкинг развивается быстрыми темпами. Проанализированы показатели мирового исламского банкинга и финансов, распределение глобальных исламских финансовых активов (с учетом исламских окон), а также лидирующие страны по мировым активам исламских банков и совокупных исламских финансовых активов за 2018 г. Поэтапное отражение развития исламского банкинга предоставляет возможность показать единство исторического процесса банковской системы и мировых финансов. *Результаты:* представлено единство системы традиционного и исламского банкинга в глобальных финансах. Схематически сформировано отражение развития мировой эволюции исламского банкинга.

**Ключевые слова:** исламские банки, исламский банкинг, исламские финансы, исламские окна, полноценные исламские банки, мировые финансы, история, эволюция, интеграция.

**DOI:** 10.17308/meps.2021.2/2536

### **Введение**

Исламские банки являются важнейшим элементом исламской финансовой системы. Исламские и традиционные банки имеют коммерческую цель в получении прибыли, но при этом обладают различными инструментами. Основное отличие исламских банков от западных финансовых институтов состоит в том, что в основе проводимых операций являются реальные активы, а не ссудный процент [8, с. 6].

Актуальность развития исламского банкинга очевидна. В условиях нестабильной финансовой среды все больше внимания привлекают к себе инструменты исламского банкинга, а количество стран, заинтересованных в развитии исламских финансов на основе исламского банкинга, неуклонно растет [4, с. 53]. Актуальность темы исследования подтверждается данными

статистики мировых исламских финансовых активов, в особенности мировых активов исламских банков, как представлено на рис. 1.

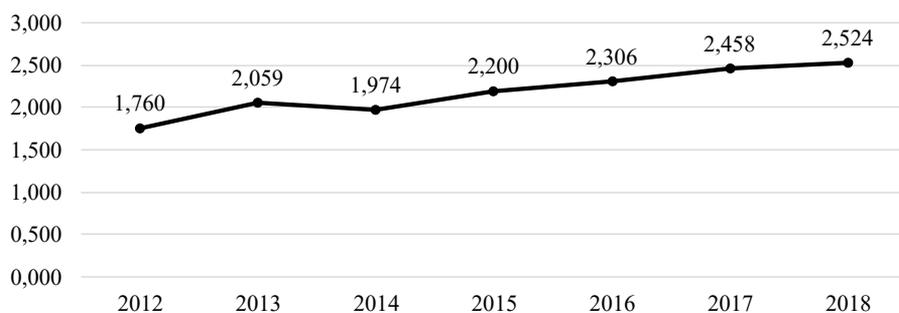


Рис. 1. Динамика мировых исламских финансовых активов за 2012-2018 гг., трлн долл. [10]

Исламские банки являются частью исламских финансов, при этом основную долю глобальных исламских финансов более 70% составляет исламский банковский сектор [6]. К началу 2019 г. совокупные исламские банковские активы оцениваются в сумму более 1,75 трлн долл. В 2012-2018 гг. среднегодовой темп прироста мировых исламских банковских активов составлял около 6% [3]. Развитие исламских банков происходит не только при участии полноценных исламских банков, но также и традиционных банков, когда открываются подразделения исламских банков в виде исламских окон.

#### **Анализ мировой интеграции и эволюции исламских банков**

Как показывает динамика мировых исламских финансовых активов за анализируемый период 2012-2018 гг., данные показатели выросли на 764 млрд долл. (или на 43,41%) и к 2018 г. составили 2,524 трлн долл. Среднегодовой темп прироста за последние шесть лет составил 7,2%. По прогнозу IFDI (Islamic Finance Development Indicator), к 2024 г. мировые исламские финансовые активы составят 3,472 трлн долл. при приросте на 37,56% [10]. При сохранении ежегодного среднего темпа роста в 7,2% данный показатель за шесть лет (к 2024 году) возрастет до 3,62 трлн долл.

Функционирование исламских банков, как в целом исламских финансов, напрямую связано с реальными активами. Данный принцип показывает реальную потребность и удовлетворение экономики в условиях отсутствия ссудных процентов, чрезмерных рисков и спекуляции по тем направлениям экономики, где соблюдаются нормы ислама (принципы шариата).

Исламские и традиционные банки имеют сходство в том, что характеризуются со стороны финансовой составляющей, где исламские банки функционируют как полноценные финансовые структуры, так и в виде филиала традиционного банка (исламские окна). При этом отличительной особенностью исламских банков является то, что договора основываются на реальных активах. Исламские банки, как и традиционные банки, функционируют в единой банковской и финансовой системе. Единство системы

традиционного и исламского банкинга в глобальных финансах схематически представлено на рис. 2.

Исламские окна и полноценные исламские банки формируют глобальные исламские финансы. Следует отметить, что исламские окна являются подразделениями традиционных банков при условии того, что принцип работы является другим и базируется на основе реальных активов при соблюдении шариата. Исламский банкинг не отделен от мировых банковских активов и является частью мировой финансовой системы.



Рис. 2. Взаимосвязь исламского банкинга в глобальных финансах

Приведенная схема на рис. 2 представлена в виде ключевых индикаторов глобальных исламских банков и финансов по данным за 2018 г. (см. рис. 3). В среднем на один полноценный исламский банк и исламское окно относится 3,38 млрд долл. В 2018 г. среди 45 стран, где функционируют исламские банки, их доля составляет 6% от всех банковских активов (традиционных и исламских банков). Глобальные активы исламских банков занимают около 70% среди исламских финансов [10].

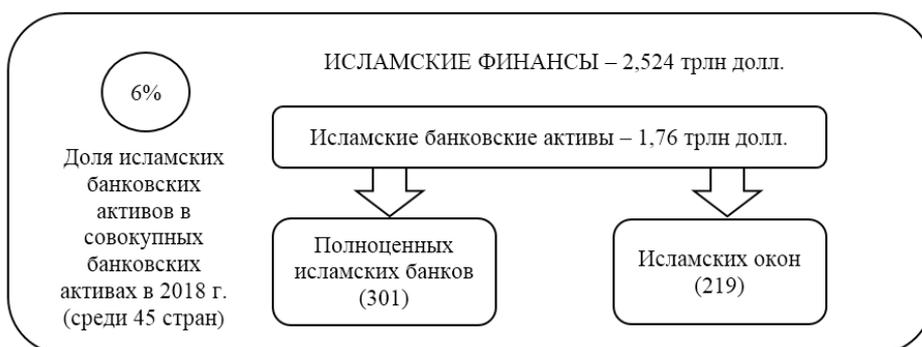


Рис. 3. Ключевые индикаторы глобальных исламских банков и финансов за 2018 г.

На рис. 4 продемонстрированы страны с наибольшими активами исламских банков и финансовых активов за 2018 г. Совокупные исламские банковские активы первых трех стран (Иран, Саудовская Аравия и Малайзия) составляют 1,092 трлн долл. (или 62% от всех исламских банковских активов). Глобальные исламские банковские активы первых десяти стран составляют 1,621 трлн долл. (или 92% от всех исламских банковских активов). В Малайзии, Бахрейне и Индонезии соотношение исламских банков к исламским финансам меньше в 2-3 раза, при этом в остальных странах основная доля исламских финансов состоит из активов исламских банков.

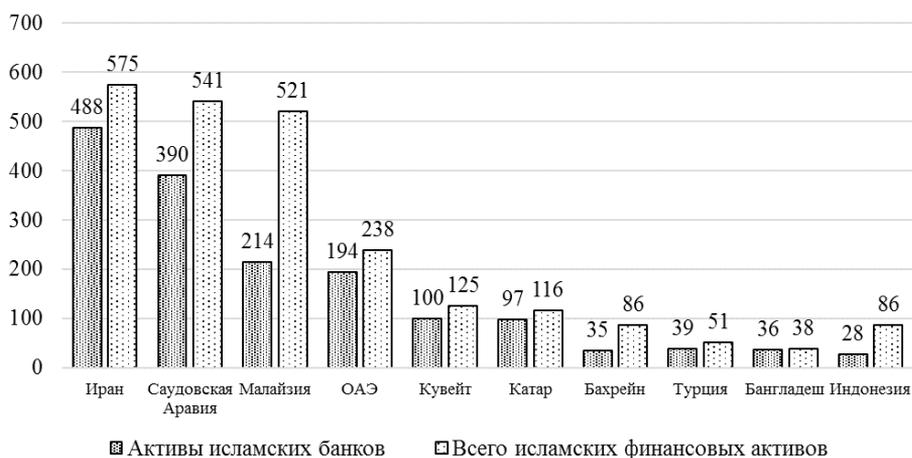


Рис. 4. Страны с наибольшими активами исламских банков и финансовых активов за 2018 г., млрд долл. [10]

История исламской экономики начинается с возникновения ислама. Происхождение исламских финансов относится к рассвету ислама XIV в. назад. Исторические книги, написанные в первые годы ислама, указывают на то, что в течение I века ислама (600 год н.э.) существовали некоторые формы банковской деятельности, которые были похожи на современные банковские операции. Кроме этого, книги тех времен показывают, что принимали вклады от людей в качестве займов и вкладывали привлеченные деньги [9]. Тем не менее в первые годы ислама концепция исламского банкинга не получила необходимого развития, что привело бы к созданию завершенной банковской системы [7].

Большой вклад в развитие банковской практики были внесены мусульманскими учеными, так во времена Исламского халифата присутствовали:

- законодательная система, включающая весомые правила и положения, регулирующие все сделки;
- сильная судебная система, которая могла обеспечить исполнение всех законных контрактов;
- различные виды коммерческих бумаг и банкнот, которые были широко приняты, такие как векселя и товарный сукук;

– лицензированные банкиры, которые имели офисы или агентства и принимали депозиты, назначали долги (хавала), обменивали деньги, выпускали банкноты и выполняли многие другие финансовые услуги [9].

В XIX в. многие исламские страны начали перенимать западную банковскую модель в связи с усилением влияния западных стран, особенно через колонизацию. Данное влияние началось с открытия филиалов иностранных банков или создания полноценных банков внутри стран. Например, в Египте первый традиционный банк открылся в 1856 г. под названием «Bank Egypt», который был филиалом английского банка [9].

С 1940 по 1974 г. количество опубликованных исследований о беспроцентных банках составило 31. Первой работой, посвященной теме беспроцентных банков, было исследование Мухаммеда Узаира в 1955 г. [9].

С 1963 по 1976 г. возникают и создаются первые исламские банки. Данный этап включает в себя огромный вклад в развитие исламского банкинга как на интеллектуальном, так и на практическом уровнях. Первые банки стали опорой для дальнейшего развития исламской финансовой системы. Основные события данного периода представлены следующими пунктами:

1. Местные сберегательные банки были созданы в «Мит-Гамре» (Египет) в 1963 г. Многие исследователи считают «Мит-Гамр» первым исламским банком. В 1967 г. по политическим причинам данный банк был расформирован и объединен с правительственными банками.

2. В последующие годы стали появляться новые исследования по исламским банкам, среди которых следует выделить: Абдо (1970), Араби (1967), Аль-Наджар (1971), Гелани (1965), Хуршид и Фаррух (1970), Неджатулла Сиддики (1961, 1969) и Шалби (1969).

3. Возросло также институциональное участие, включающее конференцию Исламской исследовательской академии Аль-Азхар, конференцию министров финансов исламских стран в Карачи (1970 г.), Первую Международную конференцию по исламской экономике в Мекке (1976 г.), Международную экономическую конференцию в Лондоне (1977 г.) и египетское исследование в 1972 г. [9].

В 1974 г. создается первый международный исламский финансовый институт Islamic Development Bank (IDM) – Исламский Банк Развития (ИБР) в Саудовской Аравии, что является началом глобального развития исламского банкинга в мире. Цель ИБР заключается в поддержании экономического и социального развития в странах-членах при соблюдении шариата [1].

С 1977 г. наблюдается резкое увеличение числа исламских банков по всему миру, при этом большинство из банков, созданных в начале 1970-х и 1980-х гг., функционируют и на сегодняшний день. Кроме того, многие традиционные банки создали исламские окна, а другие традиционные банки полностью перешли на исламский банкинг. Кроме того, было создано несколько исламских учреждений для регулирования и развития исламской

финансовой индустрии. Иран и Судан исламизировали всю свою финансовую систему [2].

Таким образом, развитие исламского банковского сектора идет быстрыми темпами, и почти в каждой стране сейчас есть та или иная форма исламского финансирования. Тем не менее тенденция исламских банков не в сторону партнерских отношений в использовании исламских финансовых инструментов мудараба или мушарака. Известный ученый в области исламских финансов Таки Усмани считает, что именно договора долевого участия (мушарака и мудараба) при финансировании являются наиболее шариатскими, а договора мурабаха предпочтительнее использовать только на начальном этапе развития исламского банкинга [5]. Исламским банкам еще предстоит переход на новый уровень развития в интеграции мирового финансового рынка. Как количественное, так и качественное увеличение доли договоров долевого участия в финансировании исламскими банками будет являться важным направлением в развитии исламских финансов в целом.

Схематическое отражение развития мировой эволюции исламского банкинга представили на рис. 5.



Рис. 5. Схематическое отражение развития мировой эволюции исламского банкинга

Принципы шариата функционируют наряду с экономикой, что обра-

зует исламскую экономику. Этапы развития исламского банкинга систематизированы в четыре этапа. В 1947 г. впервые употребляется термин «исламская экономика», а в 1963 г. появляется первый исламский банк «Мит-Гамр» в Египте. Мировой кризис 2008 г. повлиял на фактор роста спроса в исламской экономике, что связано в результате снижения доверия к традиционным банкам, использующим высокорисковые операции, в отличие от исламского банкинга, операции которых основаны на реальных активах.

### **Заключение**

Таким образом, глобальные активы исламских банков занимают около 70% среди исламских финансов, при этом глобальные исламские банковские активы первых десяти стран составляют 1,62 трлн долл. (или 92% от всех исламских банковских активов). История исламской экономики начинается с возникновением ислама. Принципы шариата функционируют наряду с экономикой, что образует исламскую экономику. Этапы развития исламского банкинга были систематизированы в четыре этапа, при этом пятый этап будет связан именно с развитием цифровизации и финтеха в исламских банках [12]. Поэтапное отражение развития исламского банкинга предоставляет возможность показать единство исторического процесса банковской системы и мировых финансов. В 1947 г. впервые употребляется термин «исламская экономика», а в 1963 г. появляется первый исламский банк «Мит-Гамр» в Египте. Схематически сформировано единство системы традиционного и исламского банкинга в глобальных финансах, а также отражено развитие мировой эволюции исламского банкинга. В совокупности развитие исламского банковского сектора идет быстрыми темпами и почти в каждой стране сейчас применяются различные виды исламских финансовых инструментов.

### **Список источников**

1. Байдаулет Е.А. *Исламское финансирование: теория, практика, вопросы регулирования: учебник* / Под редакцией Е.А. Байдаулет. Павлодар, ИП Сытина Н.И., 2016.
2. Байдаулет Е.А. *Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие* / Под редакцией Е.А. Байдаулет. Павлодар, 2014.
3. Гарифуллин И.И. Риски при реализации исламского банкинга (на примере Российской Федерации) // *Экономика и управление*, 2020, no. 26 (8), с. 806-815.
4. Гарифуллин И.И., Галеева Г.М. Перспективы и динамика развития исламского банковского сектора в странах QISMI // *Казанский экономический вестник*, 2017, no. 2 (28), с. 53-58.
5. Гарифуллин И.И., Халилова М.Х. Состояние исламских банков на рынке банковского сектора // *Экономика и предпринимательство*, 2019, no. 5, с. 904-910.
6. Официальный сайт Islamic Financial Services Board (IFSB). Доступно: <https://www.ifsb.org/> (дата обращения: 11.01.2021).
7. Судин Харон, Ван Нурсофиза Ван Азми. *Исламская финансовая и банковская система: философия, принципы и практика*. Казань, Изд. дом Маковского, 2012.
8. Трунин П.В., Каменских М.В., Муфтяхетдинова М.Р. *Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития*. Москва, Институт экономики переходного периода, 2009.

9. Alharbi A. Development of the Islamic Banking System // *Journal of Islamic Banking and Finance*, Vol. 3(1), June 2015, pp. 12-25.
10. ICD-REFINITIV. Islamic Finance Development Report 2019 – SHIFTING DYNAMICS. Доступно: <https://icd-ps.org/en/publications> (дата обращения: 10.01.2021).
11. Islamic Financial Services Board. Islamic Financial Services Industry Stability Report. Kuala Lumpur, Malaysia, 2020, July.
12. Rabbani M.R., Khan S., Thalassinou E.I. FinTech, Blockchain and Islamic Finance: An Extensive Literature Review // *International Journal of Economics and Business Administration*, 2020, vol. 8, Issue 2, pp. 65-86.

---

# GLOBAL INTEGRATION OF ISLAMIC BANKS

---

**Garifullin Ilmir Ilnurovich**, graduate student

Financial University under the Government of the Russian Federation, Leningradsky pr-t, 49, Moscow, Russia, 125993; e-mail: ilmir0493@gmail.com

*Purpose:* the article analyzes the global process of integration of Islamic banks, as well as the systematization of the evolution of the Islamic banking sector. *Discussion:* the article studies the dynamics of global Islamic financial assets for 2012-2018, where Islamic banking is developing rapidly, it also analyses the indicators of global Islamic banking and finance, the distribution of global Islamic financial assets (taking into account Islamic windows), as well as the leading countries in terms of global assets of Islamic banks and total Islamic financial assets for 2018. The gradual development of Islamic banking provides an opportunity to show the unity of the historical process of the banking system and global finance. *Results:* the article presents the unity of the system of traditional and Islamic banking in global finance. Schematically formed reflection of the development of the global evolution of Islamic banking.

**Keywords:** Islamic banks, Islamic banking, Islamic finance, Islamic windows, full-fledged Islamic banks, world finance, history, evolution, integration.

## References

1. Baidautlet E.A. *Islamskoe finansirovanie: teoriya, praktika, voprosy regulirovaniya: uchebnik* [Islamic finance: theory, practice, regulation issues: textbook]. Edited by E.A. Baidautlet. Pavlodar, IP Sytina N. I., 2016. (In Russ.)
2. Baidautlet E.A. *Osnovy eticheskikh (islamskikh) finansov: uchebnoe posobie* [Fundamentals of ethical (Islamic) finance: a textbook]. Edited by E.A. Baidautlet. Pavlodar, 2014. (In Russ.)
3. Garifullin I.I. Riski pri realizatsii islamskogo bankinga (na primere Rossiiskoi Federatsii) [Risks in the implementation of Islamic banking (on the example of the Russian Federation)]. *Economics and Management*, 2020, no. 26 (8), pp. 806-815. (In Russ.)
4. Garifullin I.I., Galeeva G.M. Perspektivy i dinamika razvitiya islamskogo bankovskogo sektora v stranah QISMUT [Prospects and dynamics of the development of the Islamic banking sector in the QISMUT countries]. *Kazan Economic Bulletin*, 2017, no. 2 (28), pp. 53-58. (In Russ.)
5. Garifullin I.I., Khalilova M.H. Sostoyanie islamskikh bankov na rynke bankovskogo sektora [The state of Islamic banks in the banking sector market]. *Economics and Entrepreneurship*, 2019, no. 5, pp. 904-910. (In Russ.)
6. Ofitsialnyi sait Islamic Financial Services Board (IFSB) [Official website Islamic Financial Services Board (IFSB)]. Available at: <https://www.ifsb.org/> (accessed: 11.01.2021).
7. Sudin Haron, Van Nursofiza Van Azmi. *Islamskaya finansovaya i bankovskaya sistema: filosofiya, printsipy i praktika* [The Islamic Financial and Banking System: Philosophy, Principles, and Practice]. Kazan, Publishing house of Makovsky, 2012. (In Russ.)
8. Trunin P.V., Kamenskikh M.V., Muftakhmetdinova M.R. *Islamskaya finansovaya*

*sistema: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya* [Islamic financial system: current state and prospects of development]. Moscow, Institute of Transition Economics, 2009. (In Russ.)

9. Alharbi A. Development of the Islamic Banking System. *Journal of Islamic Banking and Finance*, Vol. 3(1), June 2015, pp. 12-25.

10. ICD-REFINITIV. Islamic Finance Development Report 2019 – SHIFTING

DYNAMICS. Available at: <https://icd-ps.org/en/publications> (accessed: 10.01.2021).

11. Islamic Financial Services Board. Islamic Financial Services Industry Stability Report. Kuala Lumpur, Malaysia, 2020, July.

12. Rabbani M.R., Khan S., Thalassinou E.I. FinTech, Blockchain and Islamic Finance: An Extensive Literature Review // *International Journal of Economics and Business Administration*, 2020, vol. 8, Iss. 2, pp. 65-86.