

А.И. Красноусова,
научный руководитель – канд. экон. наук К.А. Дахер,
Украинская академия банковского дела НБУ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И СТРАХОВАНИЕ В ИСЛАМЕ

Сегодня в СМИ мы часто слышим об Исламе – это одна из мировых религий, что охватывает все сферы деятельности, а особая роль уделяется экономической. В мире бытует мнение, что вера не является определяющим фактором. Но это единственная религия, в которой экономические нормы носят обязательный характер, главные из них практически незнакомы как специалистам в области банковского дела и финансов, так и широкой аудитории.

Исламское банковское дело (ИБД) и страхование чрезвычайно интересны и актуальны, как с субъективной, так и с объективной точки зрения. В мировом масштабе перспективы ИБД являются оптимистичными. Достаточно быстрыми темпами растут не только банки, но и остальная индустрия финансовых услуг.

По данным Международной ассоциации исламских банков, сегодня в 35 странах, включая Россию, функционируют приблизительно 200 таких кредитных учреждений. В последние два года наблюдается стремительный рост исламских банков в странах Персидского залива. То, что банки, руководствуются исламскими принципами, свидетельствует не только о спросе на их продукты, но и о присущей им способности конкурировать с обычными финансовыми учреждениями. Характерно, что в последнее время к услугам исламских банков прибегают не только их, так сказать, естественная клиентура, но и такие искушенные игроки, как “Ай-Би-Эм”, “Дженерал Моторс”, “Алкатель”, “Дэу”. Со своей стороны, ведущие западные банки открывают у себя исламские подразделения (“Чейз Манхэттен”, “Голдмэн Сакс”, “Ай-Эн-Джи”, “Номура Секьюритиз”, “Джей Пи Морган” и целый ряд других). А “Ситибэнк” в июле 1997 г. учредил на Бахрейне дочерний “Сити Исламик Инвестмент Бэнк” с капиталом в 20 млн. долл. В Исламской модели банки выполняют ту же функцию, что и в традиционной, западной. Банки необходимы обеим по одним и тем же причинам – для компенсации изъянов финансовых рынков. Они обеспечивают работу национальной платежной системы и выступают в качестве финансовых посредников. Если в части проведения платежей между хозяйствующими субъектами, исламский банк по принципам своей работы вовсе не отличается от традиционного, а то что касается функции финансового посредника, имеется фундаментальное расхождение [4]. Выполняя эту роль, исламский банк точно также аккумулирует те денежные ресурсы общества, которые в данный момент времени непосредственно не используются их распорядителями, трансформируя созданные за их счет пассивы в источник финансов для экономических единиц, испытывающих дефицит ресурсов. За исполнение такой роли в рамках общественного

разделения труда финансовый посредник должен иметь возможность возместить свои фактические затраты и заработать определенную прибыль как вознаграждение за проделанную работу.

Согласно западному определению, деньги – это общепринятый способ уплаты, который без всяких ограничений может обмениваться на товары и услуги, также для уплаты долговых обязательств. А процент – это цена, плата за использование кредитного капитала, то есть плата за деньги. Т. о. деньги делают деньги, без всяких затрат и рисков [2].

Главной особенностью исламских финансов является отказ от того, на чем основана общепринятая западная финансовая система, – от ссудного процента. Это не означает превращения коммерческих займов в благотворительные. Вознаграждение собственнику капитала не должно принимать форму выплаты заранее установленной суммы, гарантированной вне зависимости от доходности предприятия, как это происходит в случае взимания процента. Исламские экономисты дают различные рациональные обоснования запрета ссудного процента, делая акцент на его эксплуататорском характере и подчеркивая роль банковской системы в провоцировании экономических кризисов. Обратимся к мировому межбанковскому валютному рынку FOREX. Этот рынок является основой для всех международных движений капитала. На рынке FOREX по статистике 8 из 10 сделок имеют спекулятивный характер [7]. Некоторые банки, работающие на этом рынке, получают до 60 % всей своей прибыли от валютных спекуляций [8].

Деньги, не вложенные в дело, подлежат обложению благотворительным налогом в пользу бедных и немощных. В случае, если человек сам не способен пустить деньги в оборот, он должен вложить их в чужое предприятие, получив долю в его доходах.

Вместо процента исламские банки могут предложить вкладчику право на участие в доходах предприятия, в которое вложены его деньги, при одном обязательном условии: вкладчик должен разделить и возможные убытки. Таким образом, рекомендованным исламской доктриной методом мобилизации денежных ресурсов, в том числе и для банков, является доленое финансирование (*equity finance*) – привлечение средств за счет участия инвестора в акционерном капитале. Деньги сами по себе не могут приносить новые деньги, капитал должен использоваться в производительных целях *Equity finance*, или мобилизация средств через прямое участие в капитале, – основа основ исламской системы. Так что экономическая теория, еще в VII веке, сформулировавшая данный постулат, определенно заслуживает внимания.

Естественно, исламский банк остается институтом, аккумулирующим средства физических и юридических лиц. Последние доверяют банку инвестировать эти средства в операции, экономическую целесообразность которых он в состоянии более квалифицированно оценить с помощью своего штата специалистов. При этом банк и его вкладчики в договорном порядке устанавливают, что вознаграждение выплачивается обеим сторонам только в случае успешного завершения финансируемых таким образом операций.

Стороны также признают возможность убытков по объективным, рыночным обстоятельствам. Естественно, за вкладчиками сохраняется право судебного расследования причин понесенных потерь. Если доказано, что они возникли по вине банка в силу плохого менеджмента, профессиональных ошибок или прямого злоупотребления и халатности, банк несет полную материальную ответственность перед пострадавшей стороной.

Таким образом, исламский банк, можно сказать, доводит до абсолютной завершенности функцию финансового посредника, в идеале являясь как бы комиссионным агентом. Действительно, он получает доход только от благополучно завершённых сделок. Капитал же банка, если он не принимает частичного участия в финансировании собственными средствами, остается вне риска. При естественном течении дела убытки банка в денежном выражении сводятся к величине упущенной выгоды и альтернативных издержек. Обязательств перед вкладчиками не возникает.

Что касается получения прибыли от инвестиционных счетов, т. е. вкладов, то она рассчитывается как разница между поступлениями, всеми расходами банка и резервами. Банк оставляет за собой 25 % от полученной прибыли, а оставшиеся $\frac{3}{4}$ идут вкладчикам [5].

Естественно, как и в любой другой сфере в ИБС имеются свои трудности: с одной стороны, существуют трудности с эффективным управлением данным параметром (сегодня для этого в основном используются сделки на товарных биржах). С другой – тяжеловесы из международной лиги, вооруженные богатым опытом финансового инжиниринга, все активнее включаются в конкурентную борьбу за пассивы этих банков, размывая их клиентскую базу. Это может свидетельствовать скорее о перспективности исламского банковского дела при условии грамотного менеджмента, профессионализма и способности к новаторству.

Последнее десятилетие стало для исламских банков временем быстрого развития и инноваций в области пассивных операций. Клиентская база по-прежнему растет, но нынешние вкладчики хотят, чтобы их вложения были не только правильными с точки зрения религии, но и приносили доход. Идет активное создание исламских инвестиционных банков и фондов нового типа, занимающихся управлением активами, пакетами акций, вложениями в недвижимость. Исламские инвестиционные банки действуют на рынке лизинговых операций и рискованного капитала. Тем более что ближневосточным банкам приходится бороться за клиентов с гигантскими западными конкурентами, которые активно открывают исламские подразделения.

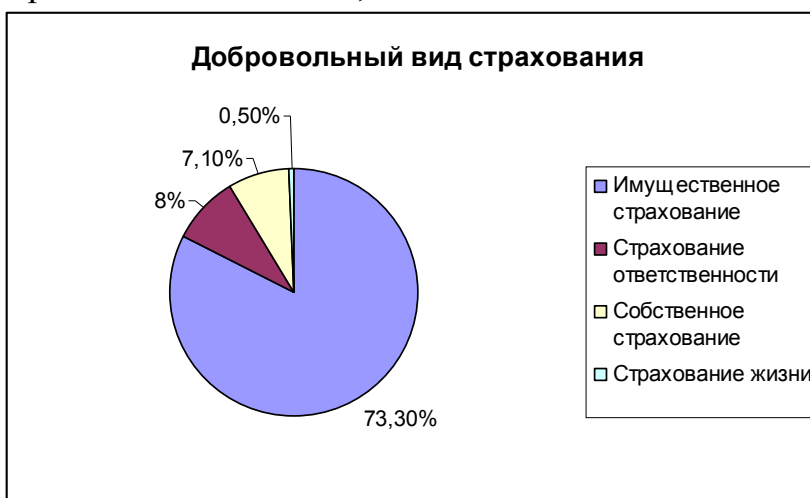
К феномену исламского банкинга при желании можно относиться скептически, так же, как, например, к имеющемуся мнению, что в нем заложен потенциал прорыва финансового бизнеса на последний из возможных рубежей инновации. Вероятно, в обозримом будущем развитие этого сектора по-прежнему не будет выходить за рамки определенной рыночной ниши. Но факт того, что, по оценке “Ситибэнка”, темпы роста

исламского бэнкинга составляют от 10 до 15 % в год, красноречив сам по себе [6].

В последнее время усиливается конкуренция между банковским и страховым бизнесом и победителями в этой конкурентной борьбе часто выходят страховые компании. Например, у Франции за последние 20 лет часть собственных сбережений на банковских счетах снизилась с 59 до 15 %, а деньги, инвестированные в страховые активы – с 10 до 45 %. Распространенным компромиссным способом решения конкурентного недоразумения между страховыми и банковскими установками, стало слияние в той или иной форме банковского и страхового бизнеса в единый конгломерат, который одновременно обеспечивает банковские и страховые услуги

По данным статистики, страхование – не единая ли ветка экономики Украины, что на протяжении последних лет имеет значительный стабильный прирост объема услуг. Ежегодно они увеличиваются в 1,4 раза по добровольному и обязательному виду страхованию [1]. Только на добровольные виды услуг приходится 88,4 %, страховые поступления распределяются так:

- имущественное страхование – 73,3 %;
- страхование ответственности – 8,0 %;
- собственное страхование – 7,1 %;
- страхование жизни – 0,5 %.



Основное отличие системы исламского страхования от традиционного заключается в механизме распределения прибылей и убытков. Исламское страхование делится на общее и семейное. В общее входят операции по имущественному страхованию. Как правило, в большинстве исламских страховых компаний они незначительно отличаются от аналогичных операции в сфере традиционного имущественного страхования. Однако в ряде таких компаний страхователи или, как их еще называют, участники могут претендовать на прибыль компании от части уплаченных ими взносов после вычета соответствующих издержек.

Механизм разделения прибылей и убытков в семейной сфере позволяет говорить о существенных отличиях от традиционного личного страхования.

Но самым потрясающим установлением Ислама в области страхования является существующая в его фонде отдельная статья, где говорится, что вследствие пожара, наводнений, паводков лишившийся места проживания, потерявший имущество и работу и т.п., получает возмещение, равное их прежнему, погубленному материальному состоянию, имуществу – не зависимо от размера [3].

Ярким примером реализации механизма исламского страхования являются Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ). В этой стране все большую популярность приобретает “исламское страхование” автомобилей. Владелец автомобиля, заплатив за полис, автоматически становится акционером компании и получает часть ее прибыли по итогам года.

В случае отсутствия страховых случаев за период действия полиса при повторном страховании пай автовладельца в капитале компании увеличивается на новую сумму страховки, и соответственно увеличиваются дивиденды.

Такая же схема используется при страховании недвижимости, жизни, грузов и широко популярна в Англии. Эта страна имеет богатую историю в области страхового дела и тем не менее ИС дало благоприятные плоды на английской почве [9].

В Украине проблема страхования транспортных средств находится в центре внимания, имея как много сторонников, так и много противников. Возможно, опыт Англии был бы наглядным примером в решении вопроса данного вида страхования.

Список литературы

1. Алексеев С. Рубль реального развития // Независимая газета. – 21.09.2001.
2. Аналитический вестник Совета Федерации ФС РФ. – 1997. – № 20(65).
3. Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе: Материалы Шестого Всероссийского семинара руководителей духовных управлений мусульман / Составители М. Муртазин, Г. Нуруллина. – М., 2004. – 143 с.
4. Журавлев А. Ю., Теория и практика исламского банковского дела. – М., 2002.
5. Журавлев Ю. Ислам и экономика // Независимая газета. – 18.01.2000.
6. Ионова А.А.И. Предпринимательство в мусульманском мире. – М., 1993. – С. 13.
7. www.forex.com.
8. www.forexsite.wallst.ru
9. [www.publicdebt, treas.gov/opd/opdpdodt.htm](http://www.publicdebt.treas.gov/opd/opdpdodt.htm) Bureau of the Public Debt, US Department of the Treasury.