

## ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

© Герасимова Л.Н.<sup>\*</sup>, Григорьева К.В.<sup>♦</sup>, Грищенко Д.А.<sup>♥</sup>  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
г. Москва

В статье рассмотрены вопросы внедрения исламского банкинга в финансовую систему государства. Исламский банкинг рассматривается, как одна из составляющих новой финансовой модели. В статье выделяется главное отличие данных банков от традиционных – отсутствие процентов по вкладам и кредитам. Показаны основные проблемы развития исламского банкинга в Российской Федерации – непонимание данного термина и отсутствие поддержки со стороны законодательства. Произведен анализ нормативных актов и выделен перечень документов, в которые должны быть внесены поправки. Для решения проблемы внедрения исламского банкинга на территории Российской Федерации приведен опыт внедрения данной системы в Республике Казахстан: рассмотрены принятые законы и нормативные акты для снятия преград в данном направлении, перечислены основные принципы организации исламского банкинга, а также отмечены положительные моменты после внедрения данной системы.

**Ключевые слова:** банк, услуги, исламский банкинг, законодательство, опыт внедрения, принципы.

В настоящее время многие ученые и экономисты приходят к выводу, что традиционная банковская система не совершенна. Ими предлагаются разнообразные варианты ее совершенствования. Одним из таких направлений рассматривается тема исламского банкинга, которая все больше приобретает особую актуальность. В связи с этим можно сказать, что финансовый мир стоит на пороге создания новой мировой финансовой модели, составной частью которой можно рассматривать исламский банкинг.

Каждый банк имеет свой набор предоставляемых услуг: депозитные, кредитные, расчетные операции, консультации, предоставление гарантий и поручительств. Исламские банки не являются исключением. Они также предоставляют достаточно широкий спектр услуг: бай' ас-салам или салам, Бай' бисаман аджил, Мудараба, Мушарака, такафул и другие.

Но основной отличительной чертой его является отсутствие процентов по вкладам и кредитам. Любое взимание процента (*риба*) понимается Ша-

---

<sup>\*</sup> Профессор кафедры «Бухгалтерский учет в коммерческих организациях», доктор экономических наук, доцент.

<sup>♦</sup> Студент 4 курса факультета «Учет и аудит».

<sup>♥</sup> Студент 4 курса Финансово-экономический факультета.

риатом как ростовщичество и, следовательно, греховно. Строгой дифференциации подлежат сферы инвестиционных вложений банка, запрет наложен на *майсир* (получение прибыли), *гарар* (намеренный риск), на операции с «греховными» товарами и услугами (алкоголь, табак, свинина, порноиндустрия, азартные игры).

Важно отметить, что во время кризиса именно исламская банковская система оказалась наиболее устойчивой. На начало 2012 года оборот средств, действовавших в халяльных сделках, составлял более 1 трлн. долларов. И спрос на исламские банки продолжает расти.

С одной стороны, исламские банки базируются на религиозных нормах, то есть деятельность таких банков должна соответствовать тем нормам, которые прописаны в Коране, с другой стороны исполнение обязательств, и партнерские отношения с клиентами строятся на справедливости, доверии, честности, и взаимной выгоде.

В первую очередь исламские банки руководствуются нравственными и этическими нормами, думают о своих клиентах и их благополучии. Именно это формирует к ним лояльность клиентов.

Однако перспективы внедрения исламского банкинга до сих пор непонятны.

Что касается России, то имеется ряд проблем по внедрению данного направления. Первая из них – это непонимание самого термина «исламский банкинг». В результате проведенного социологического опроса было выяснено, что 64 % опрошенных не слышали об этом термине, но 48 % респондентов воспользовались бы услугами данного банка. Это подтверждает то, что спрос на исламские банки есть, но он не поддержан из-за неосведомленности.

Вторая проблема – законодательная. При внедрении исламского банкинга необходимо внести поправки в целый ряд документов. Приведем некоторые из них:

- Гражданский Кодекс – глава 42 указывает на то, что заемщик обязан уплачивать проценты по кредиту;
- ФЗ «О банках и банковской деятельности» – к принципу процентных платежей должен быть добавлен принцип соответствующий исламскому банкингу;
- Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54-П. Здесь плата за кредит также предусматривает только процентный принцип;
- Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Здесь нужно обратить внимание на формирование прибыли, которая в том числе формируется за счет процентов;
- Положение о порядке формирования резервов;

- Указание Центрального Банка № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Процентные доходы определены как характеристика кредитной системы РФ, что при внедрении исламского банкинга будет неверно.

Сегодня мусульманские банки открываются по всему миру: США, Великобритания, Германия и др. В России также есть спрос на исламские банки и попытки внедрения этой системы. Так, в Дагестане банк «Экспресс» выпустил карту, соответствующую законам Ислама. За первый год более 10 тысяч клиентов воспользовались этой картой. Также открытие офиса исламского банка произошло в Уфе. Таким образом, исламские банки завоевывают мир. Но внедрение их в России затруднено из-за тех проблем, которые стоят сегодня.

Рассмотрим опыт внедрения исламского банкинга в Казахстане. В 2005 году произошел один из первых случаев налаживания партнерских отношений между казахстанскими банками и Исламским банком развития в виде кредитной линии на 50 млн. долл. до 10 лет для АО «БТА банк» с целью финансирования проектов малых и средних предприятий в различных отраслях экономики. Позже соглашения были подписаны еще с несколькими банками такими как: Казкоммерцбанк, Альянс Банк и Банк ЦентрКредит. Таким образом, были сняты преграды на пути внедрения исламского банкинга в Казахстане.

На данный момент исламская система поддерживается на государственном уровне, были внесены изменения в законодательную базу для организации деятельности исламских банков на данной территории, а также создана правовая база для исламского рынка капитала, предусматривающая выпуск государственных исламских бумаг.

В 2009 году был сделан серьезный шаг на пути к исламскому банкингу. Республика Казахстан приняла Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации исламского финансирования», в котором были закреплены следующие принципы:

- при выпуске исламских ценных бумаг эмитент не вправе начислять вознаграждение, а также гарантировать доход по данным ценным бумагам;
- второй принцип запрещает направлять средства, полученные от выпуска и размещения исламских ценных бумаг на финансирование деятельности, связанной с производством определенных видов продукции, (табачные изделия, алкогольная продукция, оружие, боеприпасы), а также на торговлю вышеперечисленной продукцией. Запрет накладывается на деятельность, связанную с игорным бизнесом и другими видами предпринимательской деятельности, запрещенными советом по принципам исламского финансирования.

Кроме того, банкам Казахстана дано право получать лицензии на ведение операций в соответствии с требованиями исламских банков.

В республике уже существуют учреждения, соответствующие исламским нормам. В 2009 году главы государств Казахстана и Объединенных Эмиратов подписали соглашение, в соответствии с которым был создан АО «Исламский банк Al Hilal». Он стал первым банком, открытым в Казахстане, а его филиалы были открыты в различных городах Республики Казахстан.

Следует отметить положительное влияние данного банка. С его помощью было проинвестировано множество проектов в таких сферах, как: транспортные перевозки, торговля нефтью и другие на сумму около 50 млн. долл., также деньги были направлены на финансирование инновационного развития.

Развитию исламского банкинга способствует и открытие представительств других банков, например, Кувейтско-турецкий банк участия.

Также Правительством разработана специальная программа «Дорожная карта по развитию исламского финансирования до 2020 г.», направленная на создание благоприятных условия для развития исламской банковской системы.

Таким образом, исламская банковская система – динамичная система, возникшая в середине прошлого века на Ближнем Востоке, успешно внедряющаяся по всему миру, как в исламских странах, так и в не исламских государствах Европы.

В России данный термин «исламский банкинг» не является достаточно известным, что составляет одну из проблем внедрения исламских банков. Спрос на исламские банки есть, особенно в таких субъектах Федерации как Татарстан, Башкортостан, Дагестан и других. Но сегодня исламский банкинг не поддержан из-за неосведомленности граждан и отсутствием соответствующего законодательства.

Для внедрения принципов исламского банкинга в России можно использовать опыт Казахстана в части квалификации сделок исламского банкинга как банковских операций, внесения соответствующих изменений в законы и нормативные акты.

Нам кажется, что в России существует хорошая почва для внедрения этой системы: исламские банки доступны не только мусульманам, они обладают очень хорошей степенью надежности и устойчивости, что продемонстрировал Мировой финансовый кризис, также минимальными рисками, выгодность для представителей МСБ, да и просто привлечение клиентов посредством морально-этической стороны.

### **Список литературы:**

1. Банковский маркетинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankmarkt.ru>.

2. Гарант [Электронный ресурс]: информационно-правовая система. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

3. Герасимова Л.Н. Учет хеджирования в современных условиях // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – № 3.

4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: информационно-правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5. Прокопьев А. Исламский банкинг набирает обороты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sberex.ru/article/25>.

## **ИННОВАЦИОННЫЕ ПРОДУКТЫ ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

**© Игнатова Н.Г.\***

Южный федеральный университет, г. Ростов-на-Дону

В данной статье рассмотрена статистика формирования новых продуктов на рынке банкострахования, причины обновления и дополнения страховых продуктов, под воздействием банковских структур. Проанализированы опросы мировых организаций в сфере страхования, рассмотрены примеры создания новых страховых продуктов на территории Российской Федерации.

В силу специфики страховой услуги практически невозможно представить на рынке что-то абсолютно новое. Тем не менее, продукты, предлагаемые страховщиками на рынке, постоянно изменяются, появляются новые услуги, каналы продаж, способы привлечения потребителя. Инновациями на страховом рынке сегодня называют создание новых продуктов, способов и каналов продаж, новые маркетинговые решения, а также совершенствование бизнес-процессов. Это могут быть как глубокие изменения, оказывающие непосредственное влияние на деятельность компании, ее место на рынке и т.п., так и поверхностные, затрагивающие свойства определенного продукта или вида продаж, как ответ на незначительные колебания спроса.

По данным Swiss Re, сегодня в страховании наблюдается достаточно высокая инновационная активность. При этом следует различать внутренние локальные инновации, вводимые отдельным страховщиком в рамках собственной продуктовой линейки («для компании»), а также инновации, впервые вводимые на рынок («для рынка»). Даже если услуга была долгое время представлена на рынке, она все еще может являться инновационной для определенной компании.

Что касается структуры инноваций на страховом рынке, то больше половины (52 %) нововведений заключалось в изменении целевой группы потребителей (продажа существующего продукта новому потребителю) или незначительном изменении предлагаемых продуктов. На новые продукты

---

\* Студент кафедры Экономической теории.