**Содержание**

Введение

1. Зарождение исламского банковского дела

2. Механизмы функционирования исламских банков

3. Развитие исламской банковской системы в мире

4. Развитие исламских банков в России

5. Исламские банки: настоящее время

6. Перспективы развития исламских банков в России

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Сегодня исламские банки развиваются очень быстро, с ними приходится считаться многим банкирам и предпринимателям всего мира. Однако большинство из западных предпринимателей с трудом понимает специфику исламского бизнеса, что осложняет их отношения с исламскими деловыми партнерами. До сих пор исламские финансовые институты остаются во многом «вещью в себе», несмотря на то, что обладают, по признанию многих специалистов, значительным потенциалом.

Система исламских банков отличается большой спецификой, а сами они в основном выступают обособленным организмом, так как вся структура находится в состоянии эволюции, а поиск форм и методов ее деятельности, оптимизации основ взаимодействия с внешним миром еще не завершен.[[1]](#footnote-1)

Рост исламских банков на фоне кризиса, охватившего практически весь мир, смотрится контрастно. В свете поиска инвестиционных ресурсов, исламский мир не может не представлять интерес для РФ, поскольку за последние десятилетия в результате притока нефтедолларов этот регион стал выступать одним из крупнейших поставщиков капитала на мировые рынки. В ближайшем будущем Россия может стать получателем финансовых ресурсов из этого источника. Изучение исламского банковского дела необходимо для понимания сути деятельности банковской системы в исламских странах и возможных путей сотрудничества с исламским капиталом.[[2]](#footnote-2)

В связи с этим целью данной научно – исследовательской работы является анализ деятельности исламской банковской системы.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

1. рассмотреть историю становления исламских банков;
2. рассмотреть механизмы функционирования банков;
3. исследовать развитие исламской банковской системы в мире и в России;
4. изучить классификацию исламских банков в настоящее время и их роль в мировой экономике;
5. отметить перспективы развития исламских банков в России.

1. **Зарождение исламского банковского дела**

История исламского банковского дела начинается с первых дней появления ислама. Наиболее важным событием, которое впоследствии привело к возникновению исламских банков, явились откровения пророка Мухаммеда о запрещении рибы. В дополнение к этому, пророк при всяком случае осуждал и порицал кредитующих и дающих взаймы под процент. Со времен появления исламской цивилизации существуют такие операции, как обмен валюты, денежные переводы и использование чеков. Однако в то время организованная банковская система так и не появилась. Функции финансовых институтов взяли на себя частные лица. В отличие от обычных банков, которые развивались параллельно с возрождением европейской торговли в 13 веке, исламское банковское дело не получило своего развития. В результате развития торговли и колониализма мусульманские страны приняли традиционную банковскую систему, а исламское банковское дело, зародившееся в ранний период развития ислама, прекратило свое существование.

Так называемое «исламское возрождение», которое захлестнуло весь мусульманский мир, явилось толчком для создания исламского банковского дела.

Хотя первые идеи о создании особых банков возникли уже в конце 40-х годов XX века, первые практические шаги в этом направлении были предприняты лишь в начале 60-х годов. В частности, первым успешным экспериментом с образованием финансового института, работающего без процентов, считается проект сберегательной кассы в Мит-Гамре, маленьком египетском городке, расположенном в дельте Нила, хотя в тот период такого термина - "исламский банк" еще не существовало. Руководитель этого проекта, доктор Ахмад Али-Нагтар вел длительную агитацию среди жителей города и окрестных деревень перед тем, как в 1963 году был открыт первый филиал.

Цель этого проекта состояла в том, чтобы «интегрировать сельское население в процесс капиталообразования». Инициаторы создания банка исходили из того, что необходимый для индустриализации Египта процесс накопления капитала должен произойти в аграрном секторе, который тогда доминировал в народном хозяйстве Египта. Проект разрабатывался под лозунгом: "Превращайте феллахов (крестьян) во вкладчиков!" Указанный кредитный институт имел три фонда:

1. Сберегательный и кредитный фонд с минимальным вкладом в 5 пиастров, причем вкладчик получал не проценты, а имел определенные привилегии. Например, он мог получить беспроцентный кредит.
2. Инвестиционный фонд с минимальным вкладом в 1 египетский фунт на 1 год. Через этот фонд финансировались прибыльные проекты в городе, и вкладчик получал часть доходов от проекта.
3. Социальный фонд, в который вкладчики могли добровольно платить "закят" (исламский социальный налог). Средства из этого фонда использовались, в первую очередь, для нуждающихся среди вкладчиков.

Хотя проект функционировал успешно, в 1967 году его закрыли по политическим мотивам.[[3]](#footnote-3)

Другим был Perbadanan Wang Simpanan Bakal-Bakal Haji (PWSBH), созданный в Малайзии в 1963 году для того, чтобы правоверные могли копить на хадж.[[4]](#footnote-4)

Однако, уже в 1971 году в Египте в ходе нового политического курса ("корректурная революция") был создан "Насер Социал Банк", первый государственный исламский банк, а в 1975 году появился первый частный исламский банк "Дубаи Исламик Банк" в Дубае. Начиная с середины 1970-х годов, число исламских банков росло быстрыми темпами. Аналогичные банки были образованы не только в странах, где ислам является государственной религией (Египет, Иордания, Бахрейн, Судан, Кувейт, ОАЭ, Тунис, Мавритания и Малайзия), но также и в Великобритании, Дании, Швейцарии, где число приверженцев ислама незначительно.

Со второй половины 80-х годов начали возникать небанковские финансовые институты, выступающие под вывеской "исламских", в первую очередь в Египте. Их арабское название "Шарикат Аусиф Аль-Амваль" можно перевести как "исламские инвестиционные общества". На начало 1988 года в Египте уже насчитывалось более 300-х таких обществ с суммарным капиталом в 4-8 млрд. долл. США. Число вкладчиков превышало 3 миллиона человек.

Так как до 1988 года не существовало закона, который регулировал бы их деятельность, они не обязаны были публиковать балансы и годовые отчеты, иметь наблюдательный совет, и проводить собрания акционеров. Владелец общества самостоятельно решал все вопросы вложения средств и размеров выплат вкладчикам. По депозитным соглашениям они работали в соответствии с шариатом, под чем они понимали вышеописанную систему участия в прибыли и убытках.

Успехи, достигнутые указанными обществами, во многом объясняются тем, что они выплачивали по вкладам высокие проценты. В то время как обычные банки платили по вкладам 7% годовых в СКВ, исламские инвестиционные общества - 24%, а иногда даже до 30%.

Стремясь получить более высокие проценты, вкладчики, не учитывая высокую степень риска, перечисляли свои средства непосредственно на счета владельцев обществ, не имея при этом каких-либо гарантий или возможности распоряжаться своими деньгами. А это приводило к злоупотреблениям со стороны некоторых владельцев обществ, которые, прихватив чужие деньги, стали скрываться за границей. При этом вкладчик не имел никаких юридических оснований востребовать, принадлежавшие ему средства. По докладу прокуратуры Египта только в апреле 1988 года было отмечено 8 таких случаев, что наносило престижу исламских банков большой ущерб.

Наиболее спорным был вопрос о том, куда и в какой форме эти общества инвестировали свои средства, чтобы получать высокие прибыли, которые позволяли им выплачивать высокие проценты вкладчикам. Считалось, это стало возможным в связи с тем, что:

- общества не привлекали кредиты от других банков;

- высокая ликвидность позволяла им оперативно реагировать на все изменения; вкладывать средства в быстро окупаемые проекты, что позволяло снизить затраты;

- гибкость и отсутствие бюрократии делали их работу более эффективной;

- инвестировались средства только в проекты, если предполагаемая прибыль у них оценивалась в размере свыше 25 % (в то время уровень инфляции в Египте).

Несмотря на сравнительную убедительность этого, египетская пресса обвинила общества в проведении спекулятивных операций с золотом и валютой. Так как в то время египетский фунт ежегодно обесценивался в среднем на 30%, Египет был настоящим кладом для спекулянтов. Учитывая сложившуюся ситуацию, в 1988 году египетский парламент принял закон

№ 146, в соответствии с которым эти общества были поставлены под государственный контроль. Им предлагалось стать акционерными обществами с минимальным количеством акционеров в 20 человек с долей каждого выше 1%, предоставлять наблюдательным органам финансового рынка подробные отчеты о проектах финансирования и создать финансовые резервы. Общества, которые были не в состоянии выполнять требования указанного закона, подлежали ликвидации в течение 2-х лет. В результате принятия этого закона обанкротился "Ар-Раян", а в 1992 году был секвестрирован "Ас-Саад". Все это естественно повлияло на репутацию тех финансовых институтов, которые выступают как "исламские".[[5]](#footnote-5)

Несмотря на двадцать лет опыта, исламская банковская система далеко не совершенна. Главной проблемой, стоящей перед исламскими банками, являются очень ограниченные инвестиционные возможности.[[6]](#footnote-6)

**2. Механизмы функционирования исламских банков**

Запрет использование *рибы*, согласно истории ислама, более 1400 лет назад Аллах передал народу через пророка Мухаммада. За это время хозяйственная и финансовая практика, безусловно, претерпела существенные изменения, но исламский мир, противясь вестернизации, создал уникальные формы финансовых институтов, которые, с одной стороны, отвечают всем современным требованиям, а с другой стороны, функционируют в соответствии с нормами мусульманского права, в том числе с нормами шариата. Уникальность сформировавшейся финансово-банковской системы в том, что она основана как на экономический интересах ее субъектов (банков и иных финансовых институтов), так и на религиозных канонах, устанавливающих определенные религиозные, социальные и этические ценности и правила. То есть исламская финансовая система по сути синтезирует в себе материалистические (экономические) и идеалистические (этические, религиозные) начала. Наиболее яркими воплощениями институтов исламской финансовой системы стали исламские банки.

Исламский банк – это такой банк, деятельность которого не противоречит нормам шариата и, следовательно, соответствует исламской модели финансового учреждения.

Здесь может возникнуть вполне естественный вопрос: как же функционирует такой банк, если уплата процентов за пользование денежными средствами запрещена? Ведь не может же он привлекать и размещать средства совершенно бесплатно?

Согласно законам шариата, заимодавец, предоставляя денежные средства заемщику, становится его партнером, получая право на часть его прибылей от хозяйственной деятельности, то есть, он становится скорее инвестором, чем кредитором. Именно на этом принципе построены отношения между вкладчиком и исламским банком, а также банком и заемщиком.

Чтобы лучше понять специфику исламского банка, рассмотрим следующую простейшую модель. Вкладчик размещает деньги на счете в банке. Банк (в некоторых случаях по согласованию с вкладчиком) направляет денежные средства на финансирование определенного проекта. В случае успешного исхода (положительного результата, прибыльности проекта) банк поделит полученную прибыль с должником и с вкладчиком. При этом размер прибыли заранее неизвестен, известна лишь пропорция ее разделения между участниками сделки. Если же проект себя не окупит, то банк и вкладчик поделят убытки должника.

Что же произойдет, если по какой либо причине заемщик не сможет вернуть основную сумму долга или начисленные проценты? Обычный банк в этом случае потребует погашения кредита и инициирует процесс ликвидации. Однако исламскому банку эти методы недоступны как противоречащие канонам мусульманства. Последователи ислама рассуждают так: почему ответственность за неудачный в финансовом отношении год должна ложиться только на предпринимателя – заемщика? Было бы справедливо, если бы убытки поделили между собой все стороны, включая и должника, и банк, и вкладчика.

Такая схема существенно отличается от принятой в западных банках в том, что касается распределения рисков невозвращения денежных средств. Фактически носителями этих рисков в исламской модели являются банки и вкладчики, и поэтому устойчивость и стабильность всей системы, а также доверие к ней со стороны вкладчиков и партнеров куда более зависит от благоприятной рыночной конъюнктуры, чем в случае с западной моделью, где интересы банков и вкладчиков защищены существенно лучше. Это, безусловно, повышает ответственность банков при выборе своих партнеров по сделкам.

Критики исламского банковского дела утверждают, что система фактически нежизнеспособна, и существует во многом благодаря притоку нефтедолларов в страны Ближнего Востока, а первый же неблагоприятный год приведет к массовым банкротствам исламских банков. Такой подход, хотя и не лишен оснований, все же вызывает сомнения. Действительно, основным импульсом укрепления и роста новой финансовой индустрии стал нефтяной кризис (а для стран - нефтеэкспортеров – нефтяной бум) 75-85 годов, однако банки с честью пережили спад рынка нефти и нефтепродуктов начала 90-х, во многом благодаря эффективному управлению доверенными им средствами.

Относительная устойчивость молодой банковской системы определяется даже не столько по-арабски мудрым, расчетливым подходом к управлению активами и пассивами, сколько желанием верующих людей следовать учению своей религии во всех аспектах их жизни. Праведному мусульманину глубоко небезразлично, где хранить свои деньги, и он готов в ряде случаев принять на себя дополнительный риск утраты денежных средств или предоставлять свои средства бесплатно, чтобы не нарушать каноны мусульманства. И именно за счет этого, религиозно-психологического, фактора “запас прочности” исламской банковской системы высок.

В каких же формах исламские банковские учреждения осуществляют свою деятельность? Именно в специфических формах деятельности банков находят отражения особенности системы. Надо отдать должное мусульманским финансистам и правоведам, которые смогли разработать и внедрить в практику столь большое количество финансовых операций, не противоречащих нормам шариата, но при этом отвечающих современным потребностям экономики. Для осуществления только приемлемых с точки зрения канонов религии операций банки создают специальные шариатские советы, которые определяют, является ли тот или иной тип операций “*халал*” или “*хараам*” (допустимый или запретный). *Хараам* являются любые операции, связанные с взиманием определенного заранее дохода, а также финансированием предприятий свиноводства, производителей алкогольной продукции, игорных домов и казино, а также предприятий, получающих часть доходов за счет процентных платежей по выданным ссудам.

Как правило, исламский банк предлагает своим клиентам два вида счетов: текущий счет (всегда беспроцентный) и инвестиционный (доходность по такому счету зависит от успешности проектов, в которые банк вкладывает деньги).

За счет собственных и привлеченных средств банк осуществляет следующие виды финансирования:

***мушарака*** — совместное предпринимательство,

***мудараба*** — финансирование на основе участия в прибыли (фактически частный случай мушарака),

***мурабаха*** — финансирование торговли,

***иджара*** — сдача в аренду (аналог лизинговой операции),

***иджара ва-иктина*** — лизинговое соглашение, в соответствии с которым клиент получает право выкупить оборудование, строения и другие объекты, когда последовательно накапливаемые выплаты достигают уровня, соответствующего согласованной цене продажи,

***истисна*** — финансирование банком производства специализированного оборудования или продукции при вкладе, сделанном клиентом на базе согласованной цены.

Формы деятельности исламских финансовых учреждений не ограничиваются только приведенными здесь. Но они составляют костяк и ядро исламской кредитно-финансовой системы, в рамках которой существуют и другие разновидности форм взаимодействия с клиентами, партнерами, контрагентами. Эти формы отличаются от перечисленных как сферами применения, так и некоторыми деталями, подходами, трактовками, степенью приспособленности к условиям конкретных территорий и местной практике. Банки также участвуют в благотворительной деятельности, способствуя повышению общественного благосостояния, а так же экономическому и социальному развитию стран, где они осуществляют деятельность.

Некоторые критики (в том числе представители научных и банковских кругов) с недоверием относятся к исламской модели финансирования как таковой, считая принципы исламского банковского дела некой игрой, самообманом, а экономику и религию – двумя несовместными вещами. В качестве одного из аргументов они приводят то, что уровни доходности, полученные исламскими банками при использовании инструментов мудараба и мушарака, странным образом оказываются равными (или почти равными) доходности по процентным кредитам неисламских банков.[[7]](#footnote-7)

**3. Развитие исламской банковской системы в мире**

Сегодня в мире действует около 300 исламских банков с совокупным капиталом более $700 млрд. При этом только рынок суккука - исламских облигаций - оценивается в полмиллиарда долларов. По расчетам Азиатского банка развития, в сфере исламских финансов «крутится» порядка $1 трлн.

Центры исламских финансов - страны Персидского залива, Малайзия. Последняя уже несколько лет позиционирует себя как средоточие исламских финансов в Азии. Сегодня в ней пять банков, предоставляющих исключительно исламские финансовые услуги. Кроме того, девять местных банков и 14 иностранных банков, таких как HSBC, Oversea-Chinese и Standard Chartered, предлагают продукты, отвечающие требованиям шариата.

Изюминка Малайзии - рынок исламских ценных бумаг. В прошлом году на эту страну пришлось 2/3 мирового рынка суккука. В этом году ожидается, что его оборот увеличится на 22%. По прогнозам, к 2015 году исламский финансовый рынок достигнет $2,8 трлн, и правительство Малайзии намерено отвоевать на нем еще большую долю. В частности, предполагается либерализовать биржевые правила, касающиеся исламских продуктов. В первом квартале 2009 года на Куала-Лумпурской бирже ожидается появление двух продуктов. Один будет называться Commodity Murabahah, который позволит вкладывать средства в торговлю пальмовым маслом и получать прибыль, не нарушая исламских законов. Другой позволит занимать и давать взаймы облигации с соблюдением требований шариата.

Активность исламского рынка Малайзии привлекает сюда денежные потоки из региона Персидского залива. В частности, в Куала-Лумпуре открыт филиал кувейтского финансового дома KSC, второго в мире по размеру активов Islamic Bank, а также саудовского AlRajhi Bank.

В процветающую торговлю суккуком включаются и другие страны региона. По данным агентства Moody's Investor Services, ожидается, что в Японии в этом году будет продано исламских облигаций на $500 млн. В Гонконге в прошлом году начал действовать первый исламский фонд, в который уже вложено $45 млн. Сингапур собирается учредить собственную площадку для торговли исламскими облигациями. Индонезия, страна с самым многочисленным исламским населением, также готова включиться в гонку, приняв закон, позволяющий выпускать суверенные облигации на основе шариата.

Отнять у Малайзии первенство надеется регион Персидского залива. Здесь ожидается появление крупных финансовых институтов. В частности, Gulf Finance House, крупный исламский инвестиционный фонд Бахрейна, намерен учредить специальный инвестиционный банк InfraCapital, который вложит в инфраструктуру быстроразвивающегося региона залива $545 млрд. В новой структуре будут участвовать бахрейнский Ithmaar Bank и Abu Dhabi Investment House. Кроме того, планируется создать сельскохозяйственный банк с капиталом в $1 млрд, который будет инвестировать в пищевую промышленность, выращивание скота, производство биотоплива. Помимо этого будет создан особый фонд с капиталом в $300 млн, призванный финансировать строительство отелей и жилищных комплексов.[[8]](#footnote-8)

Исламское банковское дело набирает обороты и завоевывает популярность, как в мусульманских странах, так и во всем мире. Некоторые европейские и американские банки даже открыли специальные отделения, которые обслуживают свою клиентуру по исламским нормам (среди них Ситибанк и ЮБС). Существует ряд международных организаций, определяющих деятельность исламских банков. Среди них - Международный исламский банк (Исламский Банк Развития), организованный странами-участниками Организации Исламская Конференция, который выступает в роли спонсора коммерческих исламских банков в мусульманском мире. Международная ассоциация исламских банков (МАИБ) разрабатывает стандарты банковской деятельности. Увеличивается число исламских банков. Во многом это объясняется тем, что исламские банки удачно функционируют в исламских странах, которые явились благодатной почвой для развития исламского банковского дела в силу своей религиозной направленности.

В Европе с удивлением наблюдают за динамичным ростом рынка исламских финансов, памятуя, что около 15% жителей Старого Света - мусульмане. Только в странах ЕС проживает более 16 млн последователей Ислама.

Стать центром исламских финансов стремится Лондон, в котором уже действуют пять исламских банков. В правительстве активно обсуждают вопрос о выпуске суккука. Созданный в 2002 году Islamic Bank of Britain намерен открыть свой офис в Швеции и уже ведет переговоры с шведским Управлением по контролю над финансовой деятельностью. В Швейцарии первое исламское финансовое учреждение - Faisal Bank - открылся в 2006 году. Его примеру решил последовать и другой исламский банк National Bank of Kuwait. Его председатель правления Ибрахим Дабдуб утверждает, что «Швейцария все еще остается раем для людей, предпочитающих хранить деньги за рубежом».

Свои услуги, не противоречащие исламу, готов продвигать и гонконгский HSBC, играющий заметную роль в международных консорциумах, выпускающих исламские облигации. Сейчас он пристально следит за происходящим в Турции, где готовится законодательство о суккуке.

Интересуются исламскими финансами и на пространстве СНГ. В частности, в Азербайджане открывается исламский банк. В Кыргызстане «исламский» проект в банковской сфере курирует сам президент Курманбек Бакиев.[[9]](#footnote-9)

**4. Развитие исламских банков в России**

Что касается исламской банковской системы в России, то речь идет скорее о менталитете и готовности мусульман этой страны переходить на такую форму банковского обслуживания. В Европе мусульманские общины представлены в основном мигрантами, а поэтому более сплоченны, обособлены от представителей других конфессий и, как результат, более строго следуют правилам и традициям, что обусловливает рост подобных финучреждений, скажем в Британии или Франции. В то же время в России мусульмане являются коренным населением, проживающим вместе с представителями других религиозных конфессий. Незначительный период, прошедший с распада Союза, который можно считать началом формирования негосударственной банковской системы, еще не дал возможности прижиться такой форме, как islamic banking. Однако можно утверждать, что со временем данная форма организации банковского бизнеса станет популярной и в России.

Есть вероятность, что в будущем крупные исламские финансовые учреждения, действующие на Ближнем Востоке, выйдут и на российский рынок. Было бы наивно предполагать, что исламский капитал по первому зову хлынет рекой в Россию. Безусловно, возможное становление масштабного инвестиционного сотрудничества между мусульманскими финансовыми институтами и российскими предпринимателями – это вопрос не одного десятка лет.

В перспективе подобное сотрудничество возможно. Конечно, первоначально следует решить ряд проблем, препятствующих притоку исламского капитала в нашу страну. Из политических проблем особо следует выделить напряженную ситуацию в Чечне и Осетии, на которую, ни для кого не секрет, исламский мир реагирует крайне негативно. Сюда же можно отнести традиционное противостояние между странами арабского мира и Израилем, у которого с Россией налажены относительно весьма эффективные экономические и культурно-этнические связи. Важным условием является стабильность в отношениях России с мусульманскими республиками СНГ. Отдельным блоком проходят известные экономические проблемы, такие как неблагоприятный инвестиционный климат, высокий уровень налогов и т. д.

В России в течение 15 лет действовал исламский банк «Бадр-Форте», который был заметным звеном в отношениях со сторонами Организации Исламская конференция, куда Россия вступила в качестве наблюдателя. Однако в декабре 2006 года лицензия у него была отозвана. В сообщении ЦБ утверждалось, что банк не отправлял в срок сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю. Только в мае-августе 2006 года по счетам клиентов банка проведены операции в размере 33,8 млрд руб., имеющие признаки сомнительных сделок.

Однако председатель правления банка Адалет Джабиев утверждал, что банк не допускал серьезных нарушений. По его мнению, деятельность единственного исламского банка в России «оказалась неугодна определенным кругам».[[10]](#footnote-10)

**5. Исламские банки: настоящее время**

Исламские финансисты не торопятся завоевывать мир, тем не менее, они постепенно укрепляют взаимодействие с родственными исламскими институтами, наращивают опыт практической деятельности, разрабатывают механизмы вхождения в мировую финансовую систему. Исламские банки доказали свою жизнеспособность и завоевали относительно устойчивые позиции на финансовых рынках, несмотря на сравнительно небольшой срок своего существования.[[11]](#footnote-11)

Исламские банки демонстрируют в последние время исключительно высокие темпы прироста активов, достигающие 15% в год. В настоящее время активно проводят операции более 150 исламских банков во всех мусульманских странах. В Иране, Судане, Малайзии и Пакистане вся банковская система функционирует на базе исламских принципов. В других мусульманских странах существует «смешанная» банковская система.

Некоторые европейские и американские банки даже открыли специальные отделения, которые обслуживают свою клиентуру по исламским нормам (среди них Гриндланс Банк, АБН АМРО, ЭйчЭсБиСи, Ситибанк и Юнион Банк оф Свизерленд).

Ныне действующие исламские банки можно сгруппировать следующим образом:

1. Банки, осуществляющие операции в странах, где вся банковская система базируется на принципах ислама, и за деятельностью которых наблюдают специальные религиозные органы. (Пакистан)
2. Банки, действующие в мусульманских странах, где они конкурируют с обычными банками. (Египет, Иордания)
3. Исламские банки, функционирующие в немусульманских странах, финансовые органы которых не рассматривают их в качестве исламских. (Великобритания, ЮАР)
4. Исламские банки в немусульманских странах, законодательные органы которых признают за ними исламский характер. (Дания)
5. Исламский Банк Развития

Исламские банки получили развитие благодаря межгосударственной кооперации, проявившейся в организации Исламского Банка Развития, который мог бы играть более важную роль, как кредитор исламских банков, но его руководство пока на это не соглашается. Основной движущей силой развития исламских банков выступает частный сектор, играющий важную роль в экономическом развитии мусульманских стран.

Исламские банки подразделяются на пять групп:

• Группа Дар аль-Маль аль-Ислями (Фейсал/ДМИ)

• Группа Даля аль-Барака (Аль-Барака)

• Банки стран Персидского залива

• Суданские банки

• Независимые банки

Первые две группы, располагающие широкой сетью филиалов по всему миру (их можно отнести к ТНК), - это наиболее активные институты среди всех исламских банков. Банки персидского залива - группа условная, поскольку входящие в нее банки почти независимы друг от друга. Они включаются в эту группу исходя из географического расположения. Суданские банки сгруппированы по такому же признаку. Последняя категория состоит из банков, которые не относятся ни к одной из предыдущих.

Группа Фейсал/ДМИ представляет собой трастовую компанию (основана в 1981 году на Багамских островах со штаб-квартирой в Женеве), которую возглавляет саудовский принц Мухаммед Аль-Фейсаль. Среди учредителей Фейсал/ДМИ - 12 саудовских принцев, 6 глав мусульманских и африканских государств. Все это позволило Фейсал/ДМИ открыть филиалы в ряде государств в соответствии с соглашениями с их главами. Филиалы представлены тремя основными институтами: банк, инвестиционная компания, солидарная инвестиционная компания. Имидж группы Фейсал/ДМИ в странах базирования весьма высок, поскольку она инвестирует значительные суммы в экономику этих стран, оказывает им техническую помощь под различные программы развития. Фейсал/ДМИ четко следует исламским законам.[[12]](#footnote-12)

**6. Перспективы развития исламских банков в России**

Наряду с проблемами, препятствующими развитию исламских банков в России, существуют и благоприятные предпосылки развития финансового и инвестиционного сотрудничества. Не следует забывать, что около 15 % населения нашей страны исповедует ислам, в России есть обширные мусульманские регионы, экономики которых остро нуждаются в капиталовложениях, а население – в отвечающей их религиозным воззрениям модели финансирования.Российским банкирам, предпринимателям и государственным мужам важно со вниманием отнестись к новому явлению банковского бизнеса, а не игнорировать его, как это происходит сейчас. Рассматривая исламские банки в качестве потенциальных партнеров, изучая принципы и механизмы их деятельности, мы приближаем момент реализации эффективного и взаимовыгодного сотрудничества.

«Западные банки, такие как Ситибанк и «Сосьете Женераль», уже предоставляют клиентам услуги по принципам исламских законов. И в ближайшем будущем в России вполне могут появляться банки, работающие по исламским принципам», – резюмирует Адалет Джабиев, председатель правления банка «Бадр - Форте».[[13]](#footnote-13)

**Заключение**

Таким образом, в данной работе была рассмотрена история становления и развития исламской банковской системы. Она начала формироваться с раннего периода появления ислама, вскоре была надолго забыта, однако в 20 веке возрождена и успешно вовлечена в мировую экономику.

Была рассмотрена задача о механизмах функционирования исламских банков, которые подразумевают отсутствие процентной ставки вследствие канонов ислама о запрещении рибы (риба – плата за пользование деньгами). Также были рассмотрены специфические формы деятельности исламских банков, такие, как мушарака, мудараба, иджара и другие.

Было исследовано развитие и распространение исламского банковского дела в мире и в России. В частности, был изучен рынок исламских ценных бумаг (суккука), развитие банков как в Азии, так и в Европе. Были выделены особенности развития банков в России.

Кроме того, в данной работе приведена классификация исламских банков и их описание(Группа Дар аль-Маль аль-Ислями, Группа Даля аль-Барака, Банки стран Персидского залива, Суданские банки, Независимые банки). Была рассмотрена роль исламских банков на банковское дело других государств.

Отмечены перспективы активного и положительного развития исламской банковской системы в России вследствие её конфессионального состава.

**Список использованной литературы и Интернет – ресурсов**

1. http://www.snr.com.ru/live/11012009/live\_20090111\_2.htm

статья «Кто вкладывает в исламские банки, тот и выигрывает?»;

2. http://www.akzia.ru/economy/03-08-2001/74.html статья «Исламские банки - кто они?»;

3. http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2007/11/06/32421.shtml статья «Кредит по исламским принципам»;

4. http://www.islam.ru/lib/ekanomy/ статья «Исламская экономика: право каждого - благо всех»;

5. выдержка из журнала Жданов С.В. Исламская экономика: ретроспективный анализ, Финансовый бизнес, №5, 2000.

1. статья «Исламская экономика: право каждого - благо всех» [↑](#footnote-ref-1)
2. статья «Кто вкладывает в исламские банки, тот и выигрывает?» [↑](#footnote-ref-2)
3. выдержка из журнала Жданов С.В. Исламская экономика: ретроспективный анализ, Финансовый бизнес, №5, 2000. [↑](#footnote-ref-3)
4. статья «Кто вкладывает в исламские банки, тот и выигрывает?» [↑](#footnote-ref-4)
5. выдержка из журнала Жданов С.В. Исламская экономика: ретроспективный анализ, Финансовый бизнес, №5, 2000. [↑](#footnote-ref-5)
6. статья «Кредит по исламским принципам» [↑](#footnote-ref-6)
7. статья «Исламские банки - кто они?» [↑](#footnote-ref-7)
8. статья «Кто вкладывает в исламские банки, тот и выигрывает?» [↑](#footnote-ref-8)
9. статья «Кто вкладывает в исламские банки, тот и выигрывает?» [↑](#footnote-ref-9)
10. статья «Кто вкладывает в исламские банки, тот и выигрывает?» [↑](#footnote-ref-10)
11. выдержка из журнала Жданов С.В. Исламская экономика: ретроспективный анализ, Финансовый бизнес, №5, 2000. [↑](#footnote-ref-11)
12. выдержка из журнала Жданов С.В. Исламская экономика: ретроспективный анализ, Финансовый бизнес, №5, 2000. [↑](#footnote-ref-12)
13. статья «Кредит по исламским принципам» [↑](#footnote-ref-13)