

УДК 336

## ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В СЕВЕРНОЙ И ЮЖНОЙ АМЕРИКЕ

**Аннотация:** *Исламские банки в США и Канаде. Потенциал Мексики и государств Южной Америки по развитию исламского банкинга.*

**Аннотация:** *АКШ жана Канада мамлекеттериндеги ислам банктары. Мексика жана Туштук Америка мамлекеттеринин ислам банкинги оруктуруудогу потенциалы.*

**Annotation :** *Islamic banks in the US and Canada. Potential states of Mexico and South America for the development of Islamic banking.*

**Ключевые слова:** *Исламский банк. Исламский банкинг в США и Канаде. Возможности развития исламских банков в Мексике, Центральной и Южной Америки.*

**Негизги сөздөр:** *Ислам банкы. АКШ жана Канада мамлекеттериндеги ислам банкинги. Мексика, Борбор жана Туштук Америкадагы ислам банктарынын онугуушунун мүмкүнчүлүктөрү.*

**Keywords:** *Islamic Bank. Islamic banking in the United States and Canada. Opportunities for the development of Islamic banks in Mexico, Central and South America.*

Не вызывает сомнения то, что наиболее важным фактором, влияющим на создание исламского банка в стране является численность мусульманского населения.

По результатам наших исследований было установлено, при численности мусульманского населения в немусульманской стране от 200 и более тысяч человек создание исламского банка вполне возможно, как с позиций финансового потенциала будущих клиентов, так и с позиций обеспечения гражданских прав мусульман в государстве.

Понятно, что не все мусульманское население немусульманского государства войдет в число клиентов исламского банка. Однако, как правило, клиентами исламского банка становятся не только мусульмане, но и не мусульмане страны.

Опыт работы исламских банков в немусульманских странах показывает, что финансовая эффективность такого банка достигается при численности клиентов от 50 тысяч в экономически благополучных странах и до 100 тысяч в развивающихся странах.

В зависимости от численности мусульманского населения в 2013г страны Северной, Центральной и Южной Америки нами были разделены на 9 групп:

- 1 группа: до 5 тыс. человек
- 2 группа: от 5 до 10
- 3 группу: от 10 до 50
- 4 группа: от 50 до 100
- 5 группа: от 100 до 250
- 6 группа: от 250 до 500
- 7 группа: от 500 до 1000
- 8 группа: от 1000 до 3000
- 9 группа: свыше 3000 тыс. человек.

В таблице указаны государства Северной, Центральной и Южной Америки (американского континента) по группам, с учетом численности мусульманского населения (см. таблицу).

Прежде всего, следует отметить то, что на американском континенте нет ни одного исламского банка как такового. Очень похоже на то, что на континенте использование термина «исламский банк» не допускается. Между тем, с учетом численности мусульманского населения в США в первую очередь, затем в Аргентине и Канаде есть

потенциальные экономические, гражданские и конфессиональные основания для работы исламских банков.

При численности мусульманского населения более 3 млн. в США, около 700 тысяч в Канаде и 600 тысяч в Аргентине, есть экономические основания успешного функционирования исламского банка. Подтверждение тому финансовый потенциал мусульманского, а также части немусульманского населения позволяющий сформировать исламскому банку активы в США в объеме 35 - 40 млрд. \$, в Канаде - 7-8 млрд. канадских долларов, в Аргентине - около 3 млрд. \$.

Гражданские права мусульман США, Канады и Аргентины в обслуживании исламским банком заключается в том, что мусульмане обладают правом выбора банковского сервиса между банками традиционного кредитования и исламскими банками. Никто, в том числе и государство, не имеют права принуждения мусульман США, Канады и Аргентины быть клиентами непременно банка традиционного кредитования, с очевидными признаками ростовщичества.

Мусульмане США, Канады и Аргентины, как граждане этих государств обладают религиозными правами, в частности пользования услугами исламских банков, соблюдающих нормы Шариата в области исламского финансирования.

Из указанных 3 государств лишь в США ряд традиционных коммерческих банков предлагают клиентам отдельные опции из перечня финансирования исламскими банками, например:

Devon Bank - мурабаха, мушарака, иджара;

University Bank - мурабаха, иджара;

Cole Taylor Bank - мурабаха, иджара;

Mutual Bank - мурабаха;

Lincoln State Bank - иджара; и др.

В Канаде лишь один коммерческий банк осуществляет опцию из состава исламского финансирования - мурабаха.

Отдельные опции американских и канадского банков по исламским финансам не столько внедрение финансирования по исламским принципам, сколько внедрение таких отдельных приемов работы с клиентами, которые вполне приемлемы для традиционного банка, поскольку нормы Шариата по ним не противоречат интересам традиционных банков. Например, метод финансирования *мурабаха*.

Есть все основания для ожидания того, что в ближайшее время будут созданы исламские банки в США, Канаде и Аргентине. Это тем более очевидно, если учесть то, что исламские банки не только и не столько предназначены для мусульман, сколько их деятельность, безусловно, представляется полезной для экономики государства своей надежностью, устойчивостью к кризисам, социальной ответственностью, партнерскими отношениями с Исламским банком развития, нарастающим финансовым потенциалом.

Власти могут быть уверены в том, что исламские банки не будут финансировать запрещенные Шариатом виды предпринимательской деятельности, которые, кстати, не приветствуются в любом здоровом в моральном отношении обществе, например, проституция, торговля наркотиками, порнография и др.

Как представляется, в ближайшей очереди следует рассмотреть возможности создания исламского банка в Мексике, с учетом того, что численность мусульманского населения приближается к отметке в 300 тысяч человек. Затем в Суринаме и Венесуэле.

Однако, в Мексике и в других государствах Центральной и Южной Америки население довольно религиозно. Власти этих стран способствуют укреплению позиций католицизма среди населения, добиваясь тем самым снижения гражданской активности в деле защиты социальных условий жизни. Власти государств Центральной и Южной Америки по возможности длительно будут сопротивляться созданию исламских банков по трем причинам:

1) мусульмане, как основные клиенты исламских банков, становятся преимущественно партнерами банка, отказываясь от услуг традиционных банков - ростовщиков:

**Государства американского континента по группам, с учетом численности мусульманского населения (тыс. человек)**

До 5	5-до10	10-до50	50-до100	100-до250	250-до500	500-до1000	1000-до3000	Свыше 3000
1.Гватема-ла	1.Сальва-дор	1.Панама	1.Трини-дат и То-баго	1.Сури-нам	1.Мек-сика	1.Ар-гентина		1.США
2.Гондурас		2.Брази-лия	2.Гвиана	2.Венесу-эла		2.Кана-да		
3.Никарагуа								
4.Парагвай								
5.Перу								
6.Уругвай								
7.Чили								
8.Боливия								

2014

2) мусульмане, как основные клиенты исламских банков, становятся преимущественно партнерами банка, отказываясь от услуг традиционных банков - ростовщиков;

3) мусульмане, как основные клиенты исламских банков, будут иметь возможность по результатам партнерства с банком получать вполне приличные и гарантированные суммы дохода;

4) католическое население стран убедится в том, что ислам привлекателен не только как теократическое учение, но и как религия, обеспечивающая финансовую и социальную защищенность своих сторонников. Последствия предсказуемы, что, безусловно, не в интересах властей.

Процесс роста численности мусульманского населения в государствах Центральной и Южной Америки имеет закономерный характер, если учесть то, что только за последние 15 лет число мусульман выросло почти в два раза. При сохранении таких высоких темпов прироста мусульманского населения, к 2025 году в США и Канаде численность мусульман составит около 7 млн. человек, в государствах Центральной и Южной Америки не менее 2 млн. жителей.

Очевидный вывод, с заметным ростом численности мусульманского населения в странах Америки дальнейшие препоны по созданию исламских банков будут невозможны.

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Беккин Р.И. Исламская экономика. - М.: Восток - Запад, 2008. - с. 90-92
2. Муртазалиев Ш.М. Исламские принципы финансирования в Кыргызстане: состояние, проблемы, перспективы. - Бишкек, 2013. - с.45-46