

Оценка платёжеспособности заёмщика в исламском банке.

Научный руководитель – Григорьянц Ирина Петровна

Балаева Мата Султановна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра государственных и муниципальных финансов, Москва, Россия

E-mail: xaxamatata@mail.ru

Формирование деятельности исламского банкинга происходит стремительными темпами, ввиду того что рынок финансовых исламских услуг быстро развивается. Во многих западных и восточных исследованиях, проведенных в области исламской экономики, в подавляющем большинстве случаев речь идет исключительно о финансах. Это довольно предсказуемо из-за того, что финансовая сфера — это как раз та сфера, на которую чаще всего распространяются главные характеристики экономической модели ислама, важнейшей целью которой является нахождение альтернативы процентным займам, ростовщичеству. Финансовую систему, основанную на нормах ислама, можно определить как некую совокупность способов, способствующих реализации финансово-экономической деятельности без уклонения от основополагающих норм и принципов, изложенных в шариате (совокупность норм мусульманского права). Основным элементом финансовой системы ислама являются исламские банки и приемы финансирования, применяемые при осуществлении экономических процессов. В традиционном коммерческом банке банковская маржа - основа получения выручки, в то время как в исламском банкинге установлен запрет на взимание процента. Вето подобного рода не подразумевает, что исламский банк не получает никакой прибыли. Можно сказать, что банк является (со)инвестором, так как спецификой кредитования в исламе является разделение прибыли и убытков (традиционный коммерческий банк не в ответе за убытки получателя ссуды). [5] Основополагающей идеей в выявлении кредитно-финансовых рисков исламских банков является взаимосвязь следующих сторон: 1) Контрагенты, между которыми заключено соглашение; 2) Условия соглашения; 3) Наличие гарантии, залога и т.д. Для выявления уровня кредитного риска необходимо принимать во внимание всех контрагентов, а также их связь с данными договорами и предоставлением гарантии, залога, которое необходимо для использования при несоблюдении условия определенного соглашения. Оценка кредитоспособности заемщика - это один из уровней системы управления кредитными рисками, а также структуры риск-менеджмента банка. Финансовые формирования в исламе оценивают как традиционные риски (рыночный, кредитный и др.), так и своеобразный, к примеру, риск, возникающий при уклонении от норм шариата.[4] Исламские банки, противящиеся нововведениям, не финансируют физические лица. Для них преимущественно взаимодействие с надежной компанией, у которой кредитная история находится на должном уровне. Порядок оценки кредитоспособности в подобных банках более проще из-за того, что число банков клиентов незначительно. Также банки, в частности, заключают сделки с местными организациями, что облегчает методы их деятельности. Кредитный риск возможен на любом уровне сделки. По этой причине исламский банк обязан выработать различные приемы оценки кредитоспособности заемщика для разных этапов сделки. Система кредитоспособности заемщика в исламском банкинге является более всеобъемлющей поскольку существуют некие отличительные черты заключающихся соглашений, а также спрос с заемщика значительно выше, чем в традиционном коммерческом банке. На первый взгляд, подобные

методы кажутся весьма беспардонны, однако требования к заемщику такого уровня связаны с основами появления кредитного риска и с особыми ограничениями, определяемыми нормами шариата на способность руководства рисками такого вида, как, например, начисление штрафов за пропуск установленного времени. Таким образом, становится ясно относительно высокая стоимость финансовых продуктов ислама и возрастающая основательность исламского банкинга, продемонстрированная в период финансовых кризисов 2008 и 2014 гг. [6] Теперь стоило бы рассмотреть этапы и условия выдачи займа. Сразу стоит отметить, что решение о выдаче или отказе в предоставлении займа принимает непосредственно банкир исламского банка. В процессе принятия решения он не только изучает всевозможные перспективы того или иного проекта, предложенного для реализации, но и ориентируется по самому клиенту, его деловые качества, кредитная история, реализованные ранее проекты, платежеспособность и т. д. Несмотря на распространенное заблуждение, залог у клиента, как правило, не требуют. Несомненно, это создает высокую опасность недобросовестного исполнения своих обязательств не только со стороны клиента, но и со стороны самого банка. Например, при осуществлении операции клиент может предоставить банку ложную отчетность предприятия и тем самым скрыть реальную доходность проекта. Также существует и иная практика, когда клиент по специально подготовленной схеме мурабаха (вид продажи, при котором продавец указывает сумму понесенных затрат для определения продаваемого им товара и продает его другому лицу, делая определенную наценку) при непосредственном осуществлении финансирования может попытаться нажиться за счет задержки платежей. Для того чтобы устранить возникновение таких рисков были выработаны специфические методы, которые во многих аспектах сходятся с банками Запада. Основным способом защиты от тех, кто осуществляет эти махинации, является проверка и аудит по всем операциям, осуществляемым организацией клиента. Самолично утверждать убытки, продемонстрированные в отчете финансируемого банком предприятия, не может никто из членов руководства исламского банка. Для достижения этой цели нужно совместное решение всего состава правления банка. Когда не достигнута рассчитанная выручка, определенный обособленный комитет начинает изучать баланс организации. В случае обнаружения укрывательства доходов, клиент обязывается уплатить дефицитную средства вынужденным образом. Поэтому существует порядок фильтрации, основанный на выявлении сфер деятельности, в которые инвестиции разрешены или запрещены, что в основном относится к религиозным запретам, например, банковская индустрия, алкоголь, табак, производство оружия, азартные игры, страхование и т.д. Также система фильтрации обуславливается финансовыми показателями каждой отдельно взятой компании. Количественный фильтр определяет такие финансовые коэффициенты как: - соотношение суммы задолженности к активам (не более 33% долга); - «нечистые» доходы и доходы с кредитных инструментов по отношению к общему доходу (не более 5%); - соотношение дебиторских задолженностей к общим активам (не более 45%). [7] Рост исламских банковских услуг уже оказывает положительное влияние на глобальную экономику, поскольку этот сектор связан с финансированием реальных активов, а большая прозрачность деятельности исламских финансовых институтов по сравнению с традиционными западными играет положительную роль в экономике государств. Подводя итоги, отметим, что обычный банк при получении денег своих вкладчиков и последующей передаче их другим клиентам назначает цену денег в форме ссудного процента, а в исламском банкинге вместо получения процента банк делит с кредитором и вкладчиком полученную прибыль. В случае убытков предпринимательской деятельности кредитора, ущерб также делится между банком, его вкладчиками и кредитором. По своей сути исламский банкинг — это партнерство и инвестирование.

Источники и литература

- 1) Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ: по сост. на 03.08.2018// Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
- 2) Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ: по сост. на 29.05.2018// Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 31. – Ст. 3824.
- 3) О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 ФЗ N 395-1: по сост. на 29.05.2019// Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
- 4) Динамика активов исламского банковского сектора // Бизнес-журнал Восточный экспресс: сайт. - URL: <http://www.business-magazine.ru/2014/finance/vostochniy-ekspress/> (дата обращения: 05.03.2021)
- 5) Исламская экономическая модель: перспективы реализации в мусульманском и немусульманском сообществах// TAKAFOL: сайт. - URL: <http://www.takafol.ru/arts.php?art=29> (дата обращения: 04.03.2021)
- 6) Исламские финансы – незанятая ниша на рынке финансовых услуг России// Центр развития исламской экономики и финансов: сайт. - URL: <http://islameconomy.ru/articles/analiticheskie-stati/islamskie-finansy-nezanyataya-nisha-na-rynke-finansovykh-uslug-rossii/> (дата обращения: 05.03.2021)
- 7) Пашков Р. В., Юденков Ю. Н. Исламский банкинг Том 1,2 (монография) - ООО "Русайнс" Москва, 2017