

РИСКИ, ВОЗНИКШИЕ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ COVID-19 ДЛЯ ИСЛАМСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Юлдашева Мадина Батир-кизи

Специалист 2-ой категории

ЧАКБ «Ориент Финанс»

Независимый соискатель,

Университет мировой экономики и дипломатии

Ташкент, Узбекистан

Аннотация.

В статье проанализирована деятельность исламских банков в период 2018-2019гг. автором выявлены угрозы для банков исламской индустрии в условиях кризиса здравоохранения в 2020г.

Ключевые слова:

исламские финансовые институты, шариат, исламские банки, пандемия COVID-19.

THE COVID-19 PANDEMIC RISKS TO THE ISLAMIC BANKING SYSTEM

Yuldasheva Madina Batir qizi

2nd category Specialist

PJSCB "Orient Finans"

Independent researcher,

University of world economy and diplomacy

Tashkent, Uzbekistan

Annotation.

In the article author analyzed the period of activity of Islamic banks in 2018-2019. There were identified threats to the banking industry in the context of the health care crisis in 2020.

Keywords:

Islamic financial institutions, Sharia law, Islamic banks, COVID-19 pandemic.

Актуальность

Пандемия коронавируса COVID-19 является определяющим глобальным кризисом в области здравоохранения на сегодняшний день и самой большой проблемой, с которой мировое сообщество столкнулось после Второй мировой войны. С момента своего появления в Азии в конце прошлого 2019 года вирус распространился на все континенты мира, кроме Антарктиды. Случаи растут ежедневно в России, Америке и Европе.

Современная финансовая система, порождая кризисы мирового масштаба, требует необходимости диверсификации национальных финансовых рынков на основе внедрения новых принципов и инструментов. Такой действенной альтернативой сегодня выступают исламские финансовые институты. Концепция исламского финансирования основывается на принципах Шариата¹, касающиеся прав собственности, социальной и экономической справедливости. Одной из

¹ Шариат (от араб. шариат - прямой, правильный путь; обязательные предписания; право; закон) - свод мусульманских правовых и теологических нормативов, закрепленных прежде всего в Коране и сунне и провозглашенных исламом «вечным и неизменным» плодом божественных установлений. (И.А.Попова, 2009).

ключевых особенностей является запрет Рыбы¹ (интереса) и Гарара² (неоднозначные контракты или запрещенные Шариатом сделки) (Сюкияйнен, 2008).

Целью исследования является анализ и изучение исламских банковских институтов в условиях кризиса здравоохранения. Для достижения данной цели необходимо провести анализ деятельности исламских банков по итогам 2018-2019 годов и выявить основные направления деятельности исламских банков в условиях мирового кризиса здравоохранения 2020 года.

Методологический подход. Исследование проводилось с использованием **методов научного познания**. Теоретико-методологическую основу исследования составляют труды представителей классической и институциональной экономических теорий. Информационную базу исследования составляют: аналитические материалы Совета по исламским финансовым услугам; Исламского банка развития.

Основные положения и результаты

Принцип разделения рисков в исламских финансах (далее ИФ) привлек внимание во всех финансовых секторах. Общая стоимость ИФ по трем основным сегментам (банковское дело, рынки капитала и такафул) оценивается в размере 2,44 трлн долларов США по итогам 2019 г. (рост 11,4%) (IFSB, 2020).

Исламский банковский сектор стал важен в различных юрисдикциях, где он достиг доли более 15% в банковском секторе в целом (IFSB, 2019). В юрисдикциях с большей системной значимостью на долю исламских активов от общего объема приходится более 30% (IsDB, 2018). На его долю из общего объема активов ИФ приходится 72,4% (IFSB, 2020).

К концу 2019 года, исламские банковский сектор показал стабильный рост и был прогнозирован идти по траектории роста. Тем не менее, начало пандемии Covid-19 в сочетании с резким падением цен на нефть вызвало двойной шок для большей части нефтедобывающей юрисдикции, предлагающее исламское финансирование. Результатом таких событий является повышение рисков качества и рентабельности активов для банковского сектора. Индустрия финансовых услуг в периоды кризисов сводится к трем основным направлениям: ликвидность, капитал и прибыльность.

Ликвидность. В период кризиса банковский сектор ограничен ликвидностью из-за несоответствия спроса и предложения. Чтобы справиться с кризисом Covid-19, центральные банки объявили о различных мерах по поддержке ликвидности банковского сектора, включая: снижение резервных требований; снижение нормативного буфера капитала, программу покупки сукук.

Капитал. Ожидается снижение у банков интереса к росту выдачи кредитов. В связи с этим, банки будут увеличивать резервы на потери по ссудам, чтобы уменьшить влияние дефолтов, связанных с Covid-19.

Рентабельность. Во кризиса сложно сократить операционные расходы, при том, что ожидается падение прибыли у бизнес-корпораций в 2020 году на 25%, после чего долговая нагрузка фирмы увеличится примерно на 10 процентных пунктов. Успех стартап-грантов и финансирование капитала в развитых странах указывает на то, что необходимо рассматривать финансирование микрокредитования как альтернативный вариант развития микропредприятий.

Заключение

Таким образом, исламская финансовая индустрия в силу своих особенностей становится альтернативным быстроразвивающимся сегментом мирового рынка, в частности, в периоды кризисов. Ключевым сектором ИФ является исламский банкинг. На его долю из общего объема активов ИФ приходится 72,4%. В период пандемии COVID 19 исламские банки столкнутся с проблемами ликвидности, капитала и рентабельности.

¹ *Риба* (согл.шариату) —это заранее определенная ставка процента от инвестиций или прирост, выраженный в иных величинах, не связанный с отдачей и не предполагающий затрат труда, является запрещенной.

² *Гарар* подразумевает наличие излишней неопределенности или неясности условий контракта, возникающей вследствие недостатка информации и контроля.

Список использованной литературы:

1. IFSB. (2019). *Islamic Financial Services Industry Stability Report 2019*. Kuala Lumpur, Malaysia: Islamic Financial Services Board.
2. IFSB. (July 2020 г.). *Islamic Financial Services Industry stability report 2020*. Kuala Lumpur, Malaysia: Islamic Financial Services Board.
3. IsDB. (2018). *Annual report 2018- Transformation in a fast changing world: a road to sustainable development goals*. Saudi Arabia: ISSN 0466-1319 Islamic Development Bank.
4. И.А.Попова. (2009). Источники мусульманского права. *Бизнес в законе* №4, 60.
5. Мусаев Р.А., М. Ю. (2015). Тенденции развития исламских финансовых институтов в условиях глобализации. *Проблема теории и практики управления*, 39-48.
6. Сюкияйнен, Л. (2008). Исламское право и диалог культур в современном мире. *НИУ ВШЭ*, 209.