

# АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В КОРОЛЕВСТВЕ САУДОВСКАЯ АРАВИЯ

**Алькатири Альбандари Хамад,**  
магистрант Института социально-  
гуманитарного образования  
ФГБОУ ВО «Московский  
педагогический  
государственный университет»

**Аннотация.** В статье рассматривается характеристика банковской системы в Королевстве Саудовская Аравия

**Ключевые слова:** SAMA, банковская система, Саудовская Аравия, финансы, Арабский банк.

## ANALYSIS OF INDICATORS OF THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE ECONOMY IN THE KINGDOM OF SAUDI ARABIA

**Alkatiri Albandari Hamad,**  
Master's student of the Institute of  
Social  
and Humanitarian Education  
Moscow Pedagogical  
State University

**Annotation.** The article discusses the characteristics of the banking system in the Kingdom of Saudi Arabia

**Keywords:** SAMA, banking system, Saudi Arabia, finance, Arab Bank.

В Саудовской Аравии сложилась сильная надзорная структура. Устойчивый долгосрочный рост и развитие банковской системы Саудовской Аравии был поддержан сильной и всеобъемлющей системой банковского надзора. С 1960-х годов SAMA обладает широкими регулятивными полномочиями по лицензированию банков, одобрению их деятельности и принятию оперативных корректирующих мер, когда это необходимо. SAMA имеет полномочия распространять правила, положения и руководящие указания для банков во всех областях, включая достаточность капитала, ликвидность, кредитные лимиты, кредитный и рыночный риск и т. Д. Кроме того, она имеет полномочия осуществлять надзор как на месте, так и за его пределами. SAMA также выступает в роли регулятора фондового рынка и выполняет двойную роль в предоставлении централизованных платежных и расчетных услуг и в надзоре за этими системами.

На протяжении многих лет SAMA эффективно использовала свои широкие надзорные полномочия, чтобы гарантировать, что банковская система Саудовской Аравии по-прежнему пользуется высокой репутацией надежности и стабильности на международных финансовых рынках.

Финансовая система Королевства состоит из Валютного управления Саудовской Аравии (САМА, Центральный банк Саудовской Аравии), лицензированных розничных банков, программ частных инвестиций, специализированных кредитных учреждений и фондового рынка. SAMA была создана для надзора за банками и финансовыми институтами, управления денежно-кредитной политикой, надзора за финансовой и страховой системами, а также для поддержания надежности банковской системы. Банковский сектор был организован в соответствии с правилами, вытекающими из Королевского указа в 1966 году. Банковские лицензии выдаются Советом министров по рекомендации министра финансов и пересмотру SAMA. Доля правительства в коммерческих банках составляет менее 10 процентов, так как адекватные денежные потоки обеспечивают финансирование по справедливой цене.

Прогресс банковской системы Саудовской Аравии за последние четыре десятилетия был солидным, если не впечатляющим. Система столкнулась со многими проблемами, связанными со спадами в национальной экономике, турбулентностью и нестабильностью на мировых финансовых рынках, международными финансовыми кризисами и войной в Персидском заливе. В течение этого периода банковская система переживала периоды быстрого роста и длительного замедления; он столкнулся с ухудшением качества активов и проблемами с просроченными заемщиками; он перенес отток депозитов и убытки из-за условий международного рынка.

Финансовые институты играли важную роль в истории человечества, так как эти учреждения помогают повысить экономическую эффективность. В течение 10–15 веков ближневосточные жители совершали финансовые операции на основе принципов шариата, который руководствовался теми же правилами, что и их европейские коллеги в то время. Арабы из Османской империи имели прочные торговые отношения со многими европейскими странами, особенно с Испанией, и создали финансовые системы без процентов, которые работали на основе распределения прибыли и убытков. Со временем европейская финансовая система становилась все сильнее и сильнее и имела много филиалов в азиатских и ближневосточных регионах. Нетрудно предположить, что многие из этих банков, функционировали по законам рыночной экономики<sup>1</sup>.

В основе исламского банкинга лежит вера в то, что сложные проценты или рибха запрещены, скорее, все финансовые и коммерческие операции основаны на принципе распределения прибыли и убытков. Ислам уступает право частной собственности, фактически он считает его необходимым для нужд человеческой жизни. Таким образом, человек имеет право владеть всем, что ему нужно, при условии, что он не превосходит других. В этом случае владение становится коллективным типом.

---

<sup>1</sup> Al-Sultan W. (1999), Financial characteristics of interest-free banks and conventional banks: Accounting and Finance, PhD Dissertation, The University of Wollongong, Australia.

Коллективная собственность существует в исламских экономиках и не противостоит частной собственности и не противоречит ей. Для индивида собственность является поистине самосозданным правом, имеющим социальную функцию. В исламе собственноручно созданной власти владельца не угрожает то, что ему принадлежит, но нужно примирить частные интересы с интересами общества. Когда существует противоречие между частными интересами и обществом, тогда общество должно преобладать.

В исламском учении, независимо от того, является ли право собственности коллективным, индивидуальным или государственным, первоначальным владельцем является Аллах. Человек или государство – не более чем преемники, которые извлекают выгоду из этой собственности.

Исламские страны использовали довольно сложную банковскую систему, которая включала в себя такие инструменты кредита и займа, как хавала (оплата долга путем передачи требования) и суфтайя (эквивалент аккредитива или векселя). Он также включал обменные операции и использование рукавов (аналогично современным чекам) и был отмечен существованием определенных форм кредитного коммерческого объединения, такого как доверительное финансирование капитала (мудароба) и партнерства (мушаркака). Эта система процветала в мусульманском мире за несколько веков до того, как некоторые из этих финансовых инструментов появились в Европе.

В небольших масштабах кредитные союзы и кооперативные общества, основанные на принципах распределения прибыли и убытков, продолжали существовать, но их деятельность была в значительной степени сосредоточена в небольших географических районах. Это продолжалось до начала 19-го века, когда начала действовать первая финансовая компания, основанная на принципах шариата, сберегательный проект Mit Ghamr в Египте. Взяв идею немецких сберегательных банков, Mit Ghamr сделал возможным использовать небольшие сбережения в сельском секторе с помощью сберегательных

счетов<sup>2</sup>. Основная характеристика заключалась в том, что владельцам счетов проценты не выплачивались. Вкладчикам было разрешено снимать свои вклады по требованию. Кроме того, Mit Ghamr сделал фонды более привлекательными для инвестирования в проекты на основе распределения прибыли.

Nasser Social Bank, первое беспроцентное учреждение, было создано в Египте в 1971 году. Вначале планировалось обслуживать население, предоставляя беспроцентные займы бедным, предоставляя стипендии и небольшие кредиты небольшим проектам на основе разделения прибыли, но затем некоторые бизнесмены получили желание иметь излишки средств. Затем эти бизнесмены выступили с инициативой создания Исламского банка в Дубае в 1975 году. Самым важным событием в истории исламских финансов стало создание Исламского банка развития (ИБР) в 1975 году. Оно было образовано декларацией, подписанной представителями 23 стран, являющихся членами Организаций Исламская конференция (ОИК)<sup>3</sup>.

ИБР начал свою деятельность 20 октября 1975 года. В течение 1975 и 1990 годов исламский банкинг сделал важные шаги на мировой рынок. Он получил уважение и авторитет благодаря своему теоретическому развитию и опыту. Много исламских финансовых учреждений были сформированы в этот период. Пакистан, Иран и Судан намеревались устранить интерес ко всем аспектам экономики и перейти на банковские системы, основанные на исламском принципе. Кроме того, некоторые финансовые продукты, сформированные по принципам шариата, предлагались такими транснациональными банками, как Банковская корпорация Гонконга и Шанхая (HSBC), Chase Manhattan и Citibank. Это означало, что многие

---

<sup>2</sup> Development and restructuring of the Saudi banking system. URL: <https://www.bis.org/publ/plcy06g.pdf>

<sup>3</sup> Bassens D., Derudder B., Witlox F. (2012), Gatekeepers' of Islamic financial circuits: Analyzing urban geographies of the global Shari'a elite, *Entrepreneurship and Regional Development*, 24 (5–6), 337–355.

территории стали узнавать эту новую модель, а позже Международный валютный фонд и Всемирный банк начали выпускать исламские бумаги.

Около 1990–х годов появилась идея создания инфраструктурных институтов, поддерживающих исламскую финансовую индустрию, и первые шаги были сделаны на этом пути. Все шло не так хорошо, потому что потребности были разными, но в результате совместной работы некоторые важные институты, такие как Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (AAOIFI), Международный исламский финансовый рынок (IFM), Центр управления ликвидностью (LMC), Исламский совет по финансовым услугам (IFSB), Международное исламское рейтинговое агентство (IRA)<sup>4</sup>.

За последние два десятилетия исламская финансовая индустрия в Азии значительно выросла. Мусульманское население в разных азиатских странах, особенно в Юго–Восточной Азии, увеличивается. Быстрый рост мусульманского населения и повышение уровня жизни могут повысить популярность исламских финансов как действенной альтернативы традиционным механизмам финансирования. Кроме того, инвесторы из стран Ближнего Востока и Азии все чаще стремятся вкладывать средства в продукты, которые соответствуют их религиозным убеждениям.

## **Список литературы**

1. Al–Sultan W. (1999), Financial characteristics of interest–free banks and conventional banks: Accounting and Finance, PhD Dissertation, The University of Wollongong, Australia.
2. Bassens D., Derudder B., Witlox F. (2010), Searching for the Mecca of finance: Islamic financial services and the world city network, *Area*, 42 (1), 35–46.

---

<sup>4</sup> Dizkirici A.S. (2012), Considering Istanbul as a financial center: Targets, following steps, *International Journal of Business and Social Science*, 3 (18), 69–77.

3. Development and restructuring of the Saudi banking system. URL:  
<https://www.bis.org/publ/plcy06g.pdf>
4. Dizkirici A.S. (2012), Considering Istanbul as a financial center: Targets, following steps, International Journal of Business and Social Science, 3 (18), 69–77.