

# АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТЕЙ СТРАТЕГИЙ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В СТРАНАХ ПЕРСИДСКОГО ЗАЛИВА

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

**Аннотация.** В статье рассматривается анализ особенностей стратегий развития банковского сектора экономики в странах Персидского залива.

**Ключевые слова:** банковский сектор, экономика, финансовые институты, Персидский залив.

## ANALYSIS OF THE SPECIFICS OF STRATEGIES FOR THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE ECONOMY IN THE PERSIAN GULF COUNTRIES

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

**Annotation.** The article deals with the analysis of the specifics of the strategies for the development of the banking sector of the economy in the Persian Gulf countries.

**Keywords:** banking sector, economy, financial institutions, Persian Gulf.

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>.

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.

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.

---

<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.

Правительства и финансовые власти в нескольких азиатских странах играют активную роль в содействии развитию исламских финансовых рынков в соответствии с усилиями по увеличению инвестиций и обеспечению устойчивого финансирования для ускорения экономического роста за счет получения огромной ликвидности от стран, производящих нефть и сырьевые товары<sup>2</sup>. Этический характер и финансовая стабильность исламских финансовых продуктов могут повысить их привлекательность. Исламские финансовые продукты имеют этическую направленность (особенно исключая инвестиции в алкоголь и азартные игры) с профилем риска, который привлекает этически сознательных инвесторов.

Учитывая, что в исламском банковском деле возврат инвестиций основан на основополагающих видах экономической деятельности и / или активах, которые структурируют договорные отношения между сторонами, совершающими операции, можно использовать аспекты исламского финансирования, основанные на активах и распределении рисков, для большей интеграции с реальной экономикой и улучшить общий экономический баланс между реальным и финансовым сектором<sup>3</sup>.

Концепция исламского банкинга и финансов исходит из стремления удалить Рибу (ростовщичество) из исламского сообщества. Коран запрещает Рибу. Несмотря на расхождения во взглядах на концепцию Рибы в доисламскую эпоху и в настоящее время, исламские ученые стремились разработать и внедрить банки без рыбы (без ростовщичества) с начала 1950-х годов. Первые исламские институты, предлагающие широко распространенные исламские банковские услуги, относятся к 1960-м годам, когда исламские банки начали появляться в странах с большим мусульманским населением. Мусульманские мыслители и банкиры добились существенного прогресса как теоретически, так и практически в области

---

<sup>2</sup> Erol C., Kaynak E., El-Bdour R. (1990). Conventional and Islamic banks: Patronage behavior of Jordanian customers, *International Journal of Bank Marketing*, 8 (4), 25–35.

<sup>3</sup> Filonik A.O. (2017), The Islamic banking goals for the nearest future, *World Economy and International Relations*, 61 (2), 85–93.

исламских денег, банковского дела и страхования за пять десятилетий с момента появления первых исламских финансовых институтов. Они обсудили теоретические вопросы, касающиеся принципов, которыми должны руководствоваться исламские финансовые системы, и их отличия от принципов других финансовых систем<sup>4</sup>.

Такие дискуссии вращались вокруг основных различий между экономическими системами из-за их взглядов на вселенную, цели создания и миссии человечества. Ислам придает большое значение положению человечества и рассматривает его как ось творения и посредника Аллаха на Земле.

Преобразование исламской экономической и финансовой систем началось в конце 19-го века, когда набрали силу протесты против уплаты процентов. В 1890-х годах Barclays Bank открыл филиал в Каире для финансирования строительства Суэцкого канала. Создание банка, основанного на процентах, в стране с преобладающим мусульманским населением вызвало некоторую оппозицию и побудило некоторых юристов заявить в 1903 году, что проценты, выплачиваемые вкладчикам в почтовом отделении, противоречат исламским правилам и ценностям. Исламские ученые разработали альтернативы обычному банковскому делу, заключив контракты, соответствующие шариату.

Основание Исламского банка развития (ИБР) в 1975 году как института регионального развития было направлено на содействие экономическому развитию мусульманских стран и обеспечение финансирования в соответствии с шариатом. Совет по исламским финансовым услугам (IFSB) – это международное учреждение, которое разрабатывает и публикует соответствующие шариату стандарты, направленные на улучшение здоровья и стабильности исламской индустрии финансовых услуг, включая

---

<sup>4</sup> Gerrard P., Cunningham J. (1997), Islamic banking: A study in Singapore, International Journal of Bank Marketing, 15 (6), 204–216.

руководящие принципы для банковского дела, страхования и рынков капитала<sup>5</sup>.

Таким образом, роль центральных банков в организации и функционировании денежных рынков выражается в выработке и реализации денежно–кредитной политики. Систематизация инструментария и целевых ориентиров денежно–кредитной политики национальных банков разных стран, которую они реализуют в течение последних десяти лет, показывает, что в подавляющей степени они прибегают к применению процентных ключевых ставок, рассматривая целью ценовую стабильность.

Саудовские банки под руководством SAMA использовали бычьи настроения на фондовом рынке для привлечения значительных капиталов. Как отмечалось ранее, шесть из двенадцати банков увеличили свой капитал. Тенденция к увеличению базы капитала банков продолжалась, и три саудовских банка были на рынке в течение периода.

### **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. Erol C., Kaynak E., El-Bdour R. (1990). Conventional and Islamic banks: Patronage behavior of Jordanian customers, International Journal of Bank Marketing, 8 (4), 25–35.
3. Filonik A.O. (2017), The Islamic banking goals for the nearest future, World Economy and International Relations, 61 (2), 85–93.
4. Gerrard P., Cunningham J. (1997), Islamic banking: A study in Singapore, International Journal of Bank Marketing, 15 (6), 204–216.

---

<sup>5</sup> Kalayci I. (2013), Participation banking: How is it an alternative in financial sector?, International Journal of Management Economics and Business, 9(19), 51–74.

5. Kalayci I. (2013), Participation banking: How is it an alternative in financial sector?, International Journal of Management Economics and Business, 9(19), 51–74.