

*Муртазалиев Шамиль Муртазалиевич*

канд. экон. наук,

советник председателя правления банка

ЗАО «ЭкоИсламикБанк»

г. Бишкек, Кыргызстан

## **О НЕОБХОДИМОСТИ ДОБРОСОВЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

*Аннотация:* в данной статье рассматривается проблема необходимости создания равных условий в конкуренции банков традиционного кредитования и исламских банков на банковском рынке. В работе изучается состав фундаментальных отраслей экономики страны.

*Ключевые слова:* банки традиционного кредитования, исламские банки, банковский рынок, добросовестная конкуренция, равные условия конкуренцию.

Из экономической теории известно, добросовестная конкуренция способствует развитию предпринимательской деятельности. Развитие предпринимательской деятельности, в свою очередь, способствует развитию экономики страны. Очевидно, чем больше отраслей экономики участвуют в добросовестной конкуренции, тем интенсивнее происходит развитие экономики страны.

Как известно, отрасли экономики страны подразделяются на две укрупненные группы:

- 1) фундаментальные для экономики или отрасли бюджет образующие;
- 2) зависимые от государственного бюджета.

В состав зависимых от государственного бюджета страны отраслей экономики входят сельское хозяйство, железнодорожный пассажирский транспорт и др.

В состав фундаментальных отраслей экономики страны – обрабатывающая промышленность, энергетика, строительство и др. В эту же группу входит банковская отрасль экономики.

Совершенно очевидно, развитие добросовестной конкуренции, прежде всего, необходимо в фундаментальных для экономики страны отраслях, в частности в банковской сфере, в развитии которой любое государство, безусловно, заинтересовано.

Что происходит в действительности в России, Казахстане и Кыргызстане, в особенности в условиях ЕАЭС? В России, Казахстане и Кыргызстане, как показали наши исследования, действительность добросовестной конкуренции на банковском рынке схожа:

1. Банковская сфера экономики трех республики состоит из большого сегмента банков традиционного кредитования и малого сегмента банков исламского финансирования. В Беларуси и Армении, также участников ЕАЭС, банковская сфера представлена лишь банками традиционного кредитования.

2. В банковской сфере Казахстана соотношение банков традиционного кредитования и исламского финансирования составляет 37:1. В Кыргызстане соотношение 25:1. В России нет ни одного полноценного исламского банка. Есть финансовый дом, осуществляющий отдельные операции исламского финансирования в Казани и Уфе.

3. В России, Казахстане и Кыргызстане деятельность банков традиционного кредитования полномасштабно защищена право – нормативными и регулирующими документами Правительства, Парламента и Национального (Центрального) банка государства. Есть определенность по всем аспектам функционирования банков традиционного кредитования.

4. Деятельность исламских банков отлична от банков традиционного кредитования, тем самым определенность по всем аспектам функционирования банков традиционного кредитования не может полноценно регулировать работу банков исламского финансирования.

5. Наблюдая за функционированием сферы банков традиционного кредитования, когда таких банков несколько десятков в Казахстане и Кыргызстане, несколько сотен банков в России, обнаруживаешь, между банками конкуренции

как таковой не наблюдается. У банков очень близкие показатели: ставки по кредитам; пороги штрафных санкций; залогового обеспечения. Практически невозможно назвать банк, который сам прекратил деятельность по причине неконкурентоспособности. Как правило, Центральный или Национальный банк республики отзывает лицензию или приостанавливает работу банка, когда банк не соблюдает установленные регулирующие нормы функционирования. Медленно или вовсе не происходит поглощение крупными коммерческими банками мелких банков.

6. Для коммерческих банков традиционного кредитования нет проблем по развитию сети филиалов и сберегательных касс. И не только на территории республик, но и в других республиках ЕАЭС. Отсутствие проблем развития сети банков традиционного кредитования объясняется тем, что власти республик способствуют развитию сети банков, признают традиционное кредитование наиболее приемлемым вариантом. Таким образом, происходит деление банковской сферы на банки фавориты (традиционное кредитование) и на банки аутсайдеры (исламского финансирования).

7. Похоже на то, что власти республик, под воздействием лобби банков традиционного кредитования, специально противодействуют формированию сферы банков исламского финансирования, чтобы не было конкурентов в лице исламских банков. Тому много примеров. В Москве, в которой проживает около 2 млн. мусульман, в течение 10 лет не решается вопрос об открытии исламского банка. Между тем, как показали наши исследования, мусульманский потенциал населения столицы достаточен для работы 3–4 исламских банков. Мы выявили, даже в мусульманских республиках Северного Кавказа попытки открытия исламского банка оказываются безуспешными.

8. Существует предвзятое отношение республиканских властей к исламским банкам, как потенциальным сторонникам исламского радикализма. Странное отношение... разве спецслужбы республик, в частности Казахстана и Кыргызстана, располагают сведениями о незаконных действиях исламских банков? Где и какой исламский банк был замечен в финансировании террористических

организаций или радикальных движений? Наши исследования в этой области не выявили никаких связей между исламскими баками и преступными организациями. Их и не может быть, поскольку для исламского банка соблюдение установленных норм и правил функционирования столь же обязательно, как и для банков традиционного кредитования.

9. Следует помнить, что исламские банки, в отличие от банков традиционного кредитования, действуют с учетом требований, с одной стороны, норм и правил работы, утвержденных властями республики (как и банки кредитования), но с другой стороны, исламские банки выполняют предписания Шариата, в котором изложены правила исламского финансирования, в частности запрещается финансирование террористов, производство алкоголя и табачных изделий, и др.

10. Как нам представляется. Не только в республиках с мусульманским населением, но и в республиках с частью мусульманского населения (200 и более тысяч человек) создание исламских банков должно быть столь же допустимо, как создание банков традиционного кредитования. Речь идет не только о том, что мусульмане имеют гражданские права воспользоваться услугами исламского банка, что очевидно, но и составить добросовестную конкуренцию банкам традиционного финансирования.

Наше предложение заключается в том, что, учитывая заинтересованность властей России, Казахстана и Кыргызстана в развитии банковской сферы, способствующей росту экономики страны, обязаны создать равные условия защищенности государством для банков традиционного кредитования и исламских банков. Кто из них более эффективен и более полезен для развития экономики страны покажут результаты добросовестной конкуренции.

### *Список литературы*

1. Беккин Р. Исламская экономика / Р. Беккин. – М.: Восток-Запад, 2008. – 288 с.
2. Муртазалиев Ш. Исламские принципы финансирования в Кыргызстане: состояние, проблемы, перспективы / Ш. Муртазалиев. – Бишкек, 2013. – 194 с.