



РИСКИ В ИСЛАМСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ: АНАЛИЗ И ПРОБЛЕМЫ

P

Сотрудник «Biznesni rivojlantirish banki» АКБ

D

Аннотация. Статья посвящена анализу рисков в коммерческих банках и предложениям по их минимизации. Рассмотрены основные виды рисков, такие как кредитные, операционные, регуляторные, технологические и ликвидности. Особое внимание уделено влиянию изменений в регулировании, цифровизации и внедрению новых технологий на эффективность управления рисками в исламских банках

Ключевые слова: исламские банки, риски, управление рисками, кредитные риски, операционные риски, цифровизация, регулирование, финансовая грамотность, устойчивость.

Исламские банки, функционирующие на принципах шариата, сталкиваются с рядом специфических рисков, которые в отличие от традиционных банков имеют свои особенности. Для того чтобы легче было воспринимать информацию, ниже представлена таблица, которая обобщает основные риски, их описание и возможные последствия для экономики банка.

Таблица-1

Основные риски исламских коммерческих банков

Тип риска	Описание	Причины возникновения	Последствия для банка
Кредитный риск	Риск потерь, возникающих	Недостаточная оценка	Потери из-за невыполнения



	из-за неспособности заемщика выполнить обязательства	платежеспособнос ти клиента, колебания стоимости активов	обязательств клиентов, снижение ликвидности
Операционный риск	Риск потерь из-за ошибок в процессе управления банком	Сложность в соблюдении норм шариата, недостаточная инфраструктура, недостаточный опыт	Увеличение затрат, ухудшение репутации, технологическ ие сбои
Регуляторный риск	Риск, связанный с изменениями в законодательств ве и нормативной базе	Изменения в законодательстве, различия в регулировании в разных странах	Юридические последствия, дополнительные затраты на адаптацию
Рынок/Ликвиднос ти	Риск, связанный с колебаниями рыночных цен и ликвидности активов	Колебания цен на активы, нестабильность на финансовых рынках	Потери на переоценке активов, снижение ликвидности, невозможность продажи активов
Технологический риск	Риск потерь, связанных с	Внедрение новых технологий,	Утечка данных,



	кибератаками и ошибками в финансовых технологиях	кибератаки, технические сбои	нарушение операций, потеря доверия клиентов
--	---	---------------------------------	--

В таблице можно выделить несколько ключевых факторов, которые подчеркивают уникальность рисков исламских банков:

Кредитный риск: в отличие от традиционных банков, исламские банки не используют проценты, а вместо этого используют сделки с долевым участием. Поэтому оценка кредитоспособности заемщика является более сложной и требует дополнительных усилий. Например, в случае падения стоимости активов, связанных с сделкой, банк может понести убытки. Эти риски особенно высоки в условиях экономической нестабильности, как это было во время финансового кризиса 2008 года и пандемии COVID-19.

Операционный риск: Исламские банки обязаны соблюдать нормы шариата, что делает их операции более сложными в плане соблюдения стандартов и процедур. Вследствие этого операционные риски могут быть повышены, особенно в странах с несовершенной инфраструктурой и малым опытом работы с исламскими финансами. Важным фактором является также отсутствие интеграции с новыми цифровыми технологиями, что ограничивает возможности для эффективного управления и повышения скорости операций.

Регуляторный риск: В странах, где законы и нормативные акты изменяются или имеют неполное законодательство в области исламского банкинга, банки сталкиваются с рисками несоответствия действующим требованиям. Это может повлечь юридические проблемы, штрафы и дополнительные затраты на адаптацию процедур и продуктов. В условиях



глобализации и различных стандартов регулирования такие риски остаются актуальными.

Рынок/Ликвидности: Исламские банки работают с активами, которые подвержены колебаниям на мировых рынках, например, цены на нефть или золото. В случае падения цен на эти активы, банки могут столкнуться с проблемами ликвидности. Это может привести к невозможности быстро продать или переоценить активы без ущерба для соблюдения норм шариата. Например, если исламский банк владеет недвижимостью или товарами, цена на которые резко падает, это непосредственно влияет на его ликвидность.

Технологический риск: в последние годы развитие финансовых технологий стало значительным трендом в банковской отрасли. Однако для исламских банков внедрение новых технологий также сопряжено с рисками, связанными с безопасностью данных и соблюдением норм шариата. Кибератаки, ошибки в программном обеспечении и сбои в операциях могут иметь долгосрочные последствия, включая потерю репутации и доверия со стороны клиентов.

Каждый из этих рисков имеет свои особенности в контексте исламских коммерческих банков. Наличие рисков, связанных с соблюдением норм шариата и особенностями финансовых операций, делает банки уязвимыми в условиях нестабильных рынков и непредсказуемых экономических изменений. Прогнозирование рисков на ближайшие годы показывает, что с развитием финансовых технологий и улучшением регулирования вероятность потерь от этих рисков может снизиться. Однако необходимо продолжать совершенствовать стратегии управления рисками и создавать гибкую систему для быстрого реагирования на изменения в рыночной и регуляторной среде.

Каждый из этих рисков имеет свои особенности, что требует от банков разработки комплексных стратегий по минимизации возможных потерь.



Кредитные риски связаны с неопределенностью, вызванной использованием нестандартных финансовых инструментов, таких как долевое участие. Операционные риски возникли из-за необходимости строгого соблюдения норм шариата, что делает работу банков более сложной и многозадачной. Регуляторные риски остаются актуальными из-за недостаточной унификации законодательных норм, что приводит к дополнительным затратам и юридическим сложностям. Ликвидные риски связаны с высокой волатильностью активов, а технологические риски — с интеграцией новых финансовых технологий в условиях строгих ограничений.

Тем не менее, несмотря на эти риски, исламские банки продолжают показывать положительную динамику роста. По прогнозам, их активы будут продолжать увеличиваться, что позволит исламским банкам расширять свое присутствие на глобальных рынках. Однако с этим ростом возрастет и уровень рисков, что потребует от финансовых учреждений усовершенствования механизмов управления рисками и повышения уровня цифровизации для минимизации операционных и технологических угроз.

Исламские коммерческие банки играют важную роль в мировой финансовой системе, предоставляя альтернативу традиционным банковским учреждениям. Их уникальная операционная модель, основанная на принципах шариата, имеет как преимущества, так и особенности, связанные с рисками. Эти риски требуют более детализированного подхода к управлению, так как банкам необходимо учитывать как финансовые, так и культурные и нормативные аспекты, чтобы обеспечить свою устойчивость в условиях постоянно меняющегося экономического ландшафта.

Одним из основных вызовов для исламских банков является необходимость эффективного управления рисками. Чтобы повысить свою конкурентоспособность и минимизировать возможные потери, исламским



банкам необходимо развивать более гибкие и адаптивные системы управления рисками. Важным шагом является совершенствование методов оценки кредитоспособности клиентов. В отличие от традиционных банков, которые используют проценты, исламские банки используют сделки с долевым участием, что требует более тщательного подхода к анализу финансового состояния заемщика. Также важным аспектом является улучшение мониторинга рыночных колебаний, поскольку исламские банки работают с активами, чьи цены могут быть подвержены высокой волатильности. Постоянный анализ и прогнозирование рыночных условий поможет снизить кредитные и рыночные риски, что, в свою очередь, способствует долгосрочной стабильности банка.

Исламские коммерческие банки играют важную роль в мировой финансовой системе, предлагая альтернативу традиционным банкам. Однако их уникальная модель, основанная на принципах шариата, накладывает дополнительные риски. Эти риски требуют особого внимания к управлению, чтобы обеспечить устойчивость банков в условиях постоянно меняющегося экономического ландшафта.

Одним из ключевых вызовов для исламских банков является эффективное управление рисками. Для этого необходимо развивать гибкие системы, учитывающие специфику исламских финансов. В частности, важно совершенствовать методы оценки кредитоспособности заемщиков и улучшать мониторинг рыночных колебаний, что позволит минимизировать кредитные и рыночные риски.

Кроме того, исламским банкам необходимо активно адаптироваться к изменениям в законодательной базе, которая может различаться в разных странах. Для минимизации регуляторных рисков следует сотрудничать с международными финансовыми организациями и участвовать в разработке унифицированных стандартов регулирования.



С развитием цифровых технологий важным аспектом является интеграция инновационных решений, таких как блокчейн и искусственный интеллект. Это не только поможет снизить операционные риски, но и откроет новые возможности для роста и расширения рынков. Важно, чтобы эти технологии соответствовали нормам шариата, что позволит избежать нарушений и повысит безопасность операций.

Для минимизации кредитных рисков исламские банки могут разрабатывать новые финансовые продукты, основанные на диверсификации рисков, например, для поддержки малых и средних предприятий. Это повысит устойчивость портфелей и снизит вероятность невыполнения обязательств.

Не менее важным является повышение финансовой грамотности как сотрудников, так и клиентов. Внедрение инновационных технологий требует комплексного подхода к обучению, чтобы улучшить принятие решений и адаптацию к быстро меняющимся условиям.

Наконец, исламским банкам следует фокусироваться на долгосрочной стабильности, разрабатывая стратегии, ориентированные на устойчивое развитие. Это позволит минимизировать риски в будущем и обеспечить успешное развитие в условиях глобальных экономических изменений.

Таким образом, исламским коммерческим банкам важно совершенствовать стратегии управления рисками, внедрять инновации и активно работать над адаптацией к изменениям внешней среды. Это обеспечит их устойчивость и позволит им успешно развиваться на глобальном рынке.