

## Экономика и инновации / Economy and innovations

Оригинальная статья / Original article

УДК 336.13

<https://doi.org/10.31432/1994-2443-2024-19-1-64-71>

### Исламский банкинг в Турции: новые тенденции и перспективы

К. Эбру<sup>1</sup> ✉, Т. Сулейманов<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Азербайджанский государственный экономический университет,  
г. Баку, Азербайджанская Республика

<sup>2</sup>Белорусский государственный экономический университет,  
г. Минск, Республика Беларусь

✉ [ebbru.yondem@hotmail.com](mailto:ebbru.yondem@hotmail.com)

**Аннотация.** *Цель.* Изучение деятельности современных исламских финансовых институтов в Турции.

*Результаты.* Рассмотрены перспективы развития исламского банкинга в Турции в качестве одной из приоритетных областей государственной стратегии. Раскрываются основные характеристики и особенности исламского банкинга в Турции, история создания и процесс развития. Рассмотрены основные препятствия для функционирования исламских банков в правовом поле.

*Выводы.* Исламский банкинг в Турции существенно продвинулся в своем развитии с момента своего первого формирования.

**Ключевые слова:** исламский финансовый сектор, «специальные финансовые учреждения», партнерские банки, финансовый кризис

**Финансирование.** Финансирование отсутствовало.

**Для цитирования:** Эбру К., Сулейманов Т. Исламский банкинг в Турции: новые тенденции и перспективы. *Информация и инновации.* 2024;19(1):64-71. <https://doi.org/10.31432/1994-2443-2024-19-1-64-71>

## Islamic banking in Turkey: new trends and prospects

K. Ebru<sup>1</sup> ✉, T. Suleymanov<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Azerbaijan State University of Economics, Baku, Republic of Azerbaijan

<sup>2</sup>Belarusian State Economic University, Minsk, Republic of Belarus

✉ ebru.yondem@hotmail.com

**Abstract.** *Purpose* of this study is to study the activities of modern Islamic financial institutions in Turkey.

*Results.* The prospects for the development of Islamic banking in Turkey as one of the priority areas of state strategy are considered. The main characteristics and features of Islamic banking in Turkey, the history of creation and the development process are revealed. The main obstacles to the functioning of Islamic banks in the legal field are considered.

*Conclusions.* Islamic banking in Turkey has advanced significantly in its development since its first formation.

**Key words:** islamic financial sector, "special financial institutions", bank partnership, financial crisis

**Funding.** No funding.

**For citation:** Ebru K., Suleymanov T. Islamic banking in Turkey: new trends and prospects. *Information and Innovations*. 2024;19(1):64-71. (In Russ.). <https://doi.org/10.31432/1994-2443-2024-19-1-64-71>

## Введение

Как отмечается в отчете Министерства иностранных дел Турции, «за последние 15 лет турецкая экономика достигла выдающихся результатов, демонстрируя устойчивый рост. Продуманные макроэкономические стратегии, взвешенная фискальная и монетарная политика, структурные реформы, проводимые на протяжении всего этого периода, привели к высоким темпам роста и повышению доверия к турецкой экономике. Экономика Турции занимала 13-е место в мире и 5-е место в Европе. Турция начала соответствовать Маастрихтским критериям по бюджетной сбалансированности»<sup>1</sup>.

Финансовый сектор Турции имеет характерную для развитых стран структуру, которая имеет разные сегменты финансовых учреждений. Особый интерес представляет опыт функционирования исламских финансовых учреждений в Турции. В настоящее время в Турции функционируют около 58 банков, 6 из которых являются исламскими банками.

Президент Турции Т. Эрдоган считает: «Мы определили исламский банкинг в качестве одной из приоритетных областей во всех наших документах, касающихся государственной стратегии, в частности в планах развития и среднесрочных программах. Механизмы, которые использует исламский банкинг, способствуют укреплению экономики, ее развитию и повышают устойчивость к кризисам»<sup>2</sup>.

По мнению З.Ф. Мамедова, исламский банкинг стал одной из самых быстрорастущих финансовых отраслей в мире после кризиса. Отмечая, то за последние

годы, несмотря на финансовый кризис, отрасль росла на 15% ежегодно, (а в странах Организации Исламской конференции рост достигал 20%), ученый утверждает, что глобальный кризис подтолкнул деловой мир внимательнее присмотреться к механизмам исламской финансовой системы, так как исламский мир меньше всех подвергся негативным последствиям кризиса<sup>3</sup>.

## Современное состояние банковского сектора Турции

Специфика банковской системы Турции заключается в том, что в ней доминируют универсальные банки, оказывающие весь спектр кредитно-финансовых услуг. Исходя из классификации форм собственности в банковском секторе, можно выделить банки с государственным капиталом, банки с иностранным капиталом и частные коммерческие банки. Кредитные организации в зависимости от сферы их деятельности делятся на коммерческие, инвестиционные и банки развития [1, с. 67].

Итак, к концу 2022 г. в Турции функционировало 58 банков, из них: 35 — сберегательные банки, 17 — банки инвестиционные и развития. В Турции существует шесть исламских банков, три из которых частично принадлежат учредителям из стран ближнего востока. Согласно данным Ассоциации турецких партнерских банков Турции (Participation Banks' Association of Turkey), на их долю по состоянию на конец 2022 года приходилось 8 % всего банковского сектора. В банковском секторе Турции ведущая роль принадлежит коммерческим банкам. На их долю

<sup>1</sup> <https://www.mfa.gov.tr/prospects-and-recent-developments-in-the-turkish-economy.ru.mfa>

<sup>2</sup> Эрдоган назвал исламский банкинг приоритетом финансовой политики Турции 3 октября 2022. URL: <https://tass.ru/ekonomika/15940181>

<sup>3</sup> Mamedov Z.F. Islamic financial system: Key trends and prospects// 70th International Scientific Conference on Economic and Social Development (Baku, 25-26 June, 2021). Varazdin: Varazdin Development and Entrepreneurship Agency, 2021. P. 459-465.

приходится более 86 % всех активов банковского сектора страны.

Турецкие государственные банки по объёму активов занимают лидирующие позиции. На конец 2022 г. доля государственных банков в совокупных активах составила 38 %. Отношение активов иностранных банков к активам банковского сектора составило 20% в 2008 г. против 16% в 2022 г.

### **Создание и развитие исламского банкинга в Турции**

Первое научное исследование современных исламских банков было проведено в 1940-х годах в Индии. В те же годы первые практики применения беспроцентной банковской деятельности были отмечены в Малайзии. В Пакистане в 1950-х годах беспроцентные банки действовали как местные банки в небольших городах. Первая попытка исламской банковской практики была предпринята в Египте в результате разработки тогдашним президентом Камалем Абделом Насером в качестве альтернативы национализации всех банков.

В 1975 г. на заседании Организации Исламская конференция (Organisation de la conference islamique; создана в 1970 г.) было принято решение о создании Исламского банка развития (Banque islamique de development — BID) по аналогии с Всемирным банком. По словам З.Ф. Мамедова, Исламский банк развития положил начало официальному развитию исламского банкинга [2, с. 176].

Государственный промышленный инвестиционный банк, действовавший в период с 1975 по 1978 годы, считается первым примером исламского банка в Турции. Банк был создан для оказания беспроцентной финансовой поддержки малому и среднему бизнесу. Этот беспро-

центный банковский опыт стал пионером в создании и развитии исламских банков в Турции.

«Специальные финансовые учреждения» были созданы Постановлением Кабинета министров Турции от 19 декабря 1983 года № 18256.

Под этим названием действовали исламские банки, работавшие по принципам «беспроцентной» экономики и использовавшие соответствующие инструменты.

По мнению Трунина П.В., с 1999 года исламские банки стали рассматриваться в рамках правового поля закона о банках [3, с. 61].

По мнению турецкого экономиста Хатибоглы М., частные финансовые институты нужны были не только для обеспечения притока капитала из стран Ближнего Востока, но и для того, чтобы задействовать финансовые ресурсы частных лиц или учреждений, не желающих в силу своих религиозных убеждений зарабатывать проценты. В их учреждении преследовалась цель привлечь инвестиции из мусульманских стран [4, 45].

Специалисты в области Ближнего Востока прогнозируют положительное влияние на рынок исламских финансов на улучшение отношений между Турцией и странами Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива (ССАГПЗ). По мнению специалистов, в результате правительство будет в состоянии привлечь прямые иностранные инвестиции. В течение трех лет Турция получила в целом 51 млрд долларов США в виде финансовых обязательств, в том числе 8 млрд долларов США от ОАЭ. Кроме того, некоторые банки стран Персидского залива пытаются диверсифицировать свои инвестиции. Они уже осуществили вложения в турецкие исламские банки. В турец-

кий сектор цифрового банкинга недавно вошел и Дубайский исламский банк<sup>4</sup>.

Среди первых банков, созданных в Турции с участием исламского капитала<sup>5</sup>, можно отметить учрежденные в 1985 году Albaraka Türk Finans Kurumu и Faisal Finans. В 1989 году была учреждена финансовая корпорация Kuveyt Türk Evkaf<sup>6</sup>. В 1991 году была основана Anadolu Finans, а в 1995 году был основан İhlas Finans.

Утверждая, что первоначально исламский банкинг в Турции развивался очень слабо, экономист Ф. Кая объясняет эту слабость такими причинами, как неразвитость законодательства, отсутствие правовой базы, недостаточность филиалов, отсутствие необходимой инфраструктуры, наличие проблем с признанием новой системы, наличие сложностей в кадровом обеспечении, нестабильность экономической ситуацией в целом. Среди основных причин указанного явления исследователь отмечает и высокий уровень инфляции [5, с. 45].

В 2015 году Министерство финансов Турции создало Ziraat Katılım - первый исламский банк с участием государства. Государство инициировало и приняло меры по усилению присутствия ислам-

<sup>4</sup> Nuran Erkul Kaya, Abdulrahman Yusupov. 31.10.2023 - исламских финансов в Турции превысил 90 млрд. долларов// <https://www.aa.com.tr/ru> (дата обращения: 01.11.2023).

<sup>5</sup> Исламский банкинг — это банковская деятельность, осуществляемая в соответствии с нормами ислама. Исламский банкинг запрещает брать ссудные проценты, вести различные финансовые спекуляции. Вместо классических займов под проценты исламские банки используют другие формы — расщелку, лизинг, доленое финансирование.

<sup>6</sup> Крупнейший исламский банк Кувейта — Kuwait Finance House — был основан в 1977 году. По размеру активов это - один из крупнейших исламских банков в мире. Банк открывает свои филиалы во многих странах, в частности, в Турции, Бахрейне, Малайзии и т.п.

ских банков в банковском секторе Турции. 2016 году была основана компания Vakıf Katılım, а в 2019 году к банковскому сектору страны с государственным участием примкнул новый игрок - исламский банк «Emlak Katılım», созданный для работы в жилищном секторе.

После экономического кризиса 2001 года компания «Ихлас Финанс» под влиянием кризиса обанкротилась и была закрыта<sup>7</sup>. Faisal Finans был поглощен Ülker Group в 2001 году и был переименован в Family Finans. В 2005 году указанный банк объединился с Anadolu Finans Bank и продолжил свою деятельность как Türkiye Finans Katılım Bankası.

В 2005 г. в результате внесения поправок в законодательство «О банковской деятельности» для исламских банков было введено особое название - «партнёрские банки»<sup>8</sup>.

Органы надзора объяснили это изменение («Специальные финансовые учреждения» были заменены на «партнёрские банки») стремлением к лучшей интеграции с мировым сообществом, решению проблем идентичности и признания, а также устранением колебаний относительно границ квалификаций и сфер деятельности в государственном, частном секторе и международных отношениях. Предполагается, что слово «банк» будет

<sup>7</sup> Финансово-экономический кризис, разразившийся в Турции в 2001 г., стал одним из самых глубоких потрясений, с которым столкнулась страна со времен Второй мировой войны. Разрушительные последствия кризиса испытали все звенья турецкой экономики и в особенности кредитно-финансовый сектор.

<sup>8</sup> До этого партнёрские банки назывались специальными финансовыми домами (özel finans kurumları). Банки эти носят название «партнерских», поскольку в соответствии с исламскими принципами вкладчики и заемщики делят риск финансовых операций с самими банками. Проценты банки не начисляют.

эффективнее решать проблемы узнаваемости и идентичности в национальных и международных финансовых кругах.

Принятые правила внесли значительный вклад в конкурентоспособность и правовые структуры банков-участников по сравнению с традиционными банками финансового сектора.

Российский экономист в области исламского банкинга Р. Беккин считает это важным шагом на пути признания исламских банков в Турции в качестве одного из полноправных участников финансового рынка. По его словам, сторонники введения данного термина в Турции акцентируют внимание на том, что партнёрские банки не являются альтернативой другим турецким банкам. Они рассматривают их в качестве дополнительного и весьма необходимого составляющего банковской системы страны [6, 152].

З.Ф. Мамедов рассматривает банк участия (participation bank) в качестве уникальной схемы для Турции, являющейся светской страной, в которой законодательство не приемлет каких-либо религиозных атрибутов в текстах, а термин «исламский банк» не может быть использован в законе [7, с.128]. Банки участия, имея внешний и внутренний шариатские экспертные советы, соответствуют исламским стандартам IFSB и AAOIFI, применяемым к полноценным исламским банкам. В Турции доля банков участия в секторе составляет 5%. Правительство намерено к 2023 г. довести этот показатель до 15%.

По состоянию на 2023 год в Турции действуют 6 банков участия. По форме собственности 3 из этих банков являются частными, 3 — банки с государственным участием:

1. Банк участия Альбарака Тюрк (Albaraka Türk Katılım Bankası)

2. Банк участия Эмлак (Emlak Katılım Bankası)

3. Банк участия Кувейт Тюрк (Kuveyt Türk Katılım Bankası)

4. Банк Türkiye Finans Katılım Bankası (Türkiye Finans Katılım Bankası)

5. Банк Вакиф Катылым (Vakıf Katılım Bankası)

6. Банк Зираат (Ziraat Katılım Bankası).

С 1980-х гг. растёт роль исламских финансовых институтов и, рассматривая правовое развитие исламской банковской системы в Турции с начала 1990-х годов, можно выделить три периода:

1. Первый период: 1983 - 1998 гг. в декабре 1983 г. Кабинет министров Турции принял специальное постановление № 83/7506 о возможности учреждения в стране специальных финансовых организаций (Özel Finans Kurumları) с участием исламского иностранного капитала;

2. Второй период охватывает 1999-2005 годы. Этот период ознаменовался включением законодательством, применяемым в отношении исламских банков, правовых норм на уровне закона;

3. Третий период: 2006 г. - до настоящего времени. В этот период вступил в силу принятый в ноябре 2005 года закон о банках № 5411. Учреждения, действовавшие под названием «специальные финансовые организации», были переименованы в «банки участия» [8].

Отмечая особенности исламских банков в Турции, подчиненных светским государственным институтам и регуляторам, можно привести мнение Бабенкова С.Ю., Васильева А.Д., что хотя это некоторый отход от принятых канонических норм управления исламскими банками специальными шариатскими советами, турецкая модель управления «банками участия» приближает их к западным фи-

нансовым стандартам оказания банковских услуг и вносит вклад в обеспечение большей прозрачности, предсказуемости и меньшей рискованности их деятельности [9, с. 58].

Представленные в статье цифры и факты показывают, что государство предпринимает усилия в направлении повышения значения исламского банкинга как внутри страны, так и за ее пределами.

### **Заключение**

К 2025 году активы исламских банков должны достигнуть 15% от объема всего сектора. Этот рост будет поддерживаться

стратегическим значением, придаваемым сектору правительством страны. После того, как размер исламского финансирования в Турции по состоянию на сентябрь 2023 г. превысил 90 млрд долларов, ожидается, что через несколько лет он достигнет 100 млрд долларов.

Развитие исламского банкинга определено в качестве приоритета финансово-экономической политики правительства Турецкой Республики. Можно сделать вывод о том, что исламский банкинг в Турции существенно продвинулся в своем развитии с момента своего первого формирования.

### **КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

Конфликт интересов отсутствует.

### **CONFLICT OF INTERESTS**

The authors declare no relevant conflict of interests.

### **СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES**

1. Мамедов З.Ф. Посткризисная модернизация банковской системы Турции. *Деньги и кредит*. 2009;(2):65-72.  
Mamedov Z.F. Post-crisis modernization of the banking system of Turkey. *Money and credit*. 2009;(2):65-72. (In Russ.).
2. Мамедов З.Ф. Исламский банк развития как главная финансовая организация исламского мира. *Информационные технологии и системы: управление, экономика, транспорт, право*. 2019;No2:175-179.  
Mamedov Z.F. Islamic Development Bank - as the main financial organization of the Islamic world. *Information technologies and systems: management, economics, transport, law*. 2019;No2:175-179. (In Russ.).
3. Трунин П., Каменских М., Муфтяхетдинова М. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития. М.: ИЭПП, 2009. - 88. — (Научные труды / Ин-т экономики переходного периода; № 122Р). — ISBN 978-5-93255- 268-1.  
Trunin P., Kamenskikh M., Muftiahetdinova M. Islamic Banking System: Present State and Prospects for Development. М.: IET, 2009. - 88 p. — (Scientific works / Institute of Economics in Transition; No. 122R). — ISBN 978-5-93255-268-1. (In Russ.).
4. Mercan Hatipoğlu. *Dünyada ve Türkiye`de İslami Finans*. Ekin yayınevi. 2019. 166 ü.  
Mercan Hatipoğlu. *Islamic Finance in the World and in Turkey*. Ekin publishing house, 2019. 166 p. (In Turkish).
5. Ferudun Kaya. *Katılım Bankacılığı*. Beta yayın evi, 2017.  
Ferudun Kaya. *Participation Banking*. Beta publishing house, 2017. (In Turkish).

6. Беккин Р. Мусульманский банк как историческая категория: опыт создания кредитных учреждений для мусульман в первой половине XX в. *Вестник МГИМО-Университета*. 2020;13(5):149-167. <https://doi.org/10.24833/2071-8160-2020-5-74-149-167>  
Bekkin R. Muslim bank as a historical category: experience of creating credit institutions for Muslims in the first half of the 20th century. *Bulletin of MGIMO University*. 2020;13(5):149-167. (In Russ.). <https://doi.org/10.24833/2071-8160-2020-5-74-149-167>
7. Мамедов З.Ф. Модели исламского банкинга: новые тенденции и вызовы для стран СНГ. *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2017;1(4):125-133.  
Mamedov Z.F. Models of Islamic banking: new trends and challenges for the CIS countries. *Economics and management: problems, solutions*. 2017;1(4):125-133. (In Russ.).
8. Muhammet F. Canbaz. Türkiye’de islami bankacılığın dünden bugüne gelişimi. *Uluslararası Bankacılık, Ekonomi ve Yönetim Araştırmalar Dergisi*. 2022;5(1):28-60. <https://doi.org/10.52736/ubeyad.1086243>  
Muhammet F. Canbaz. Development of islamic banking in Turkey from past to present. *Journal of International Banking, Economy and Management Studies*. 2022;5(1):28-60. (In Turkish). <https://doi.org/10.52736/ubeyad.1086243>
9. Бабенкова С.Ю., Васильев А.Д. Система исламского банкинга в Турции и ее перспективы. *Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право»*. 2022;(4):47–59. <https://doi.org/10.28995/2073-6304-2022-4-47-59>  
Babenkova S.Yu., Vasiliev A.D. The Islamic banking system in Turkey and its prospects. *Bulletin of the Russian State University for the Humanities. Series “Economics. Control. Right”*. 2022;(4):47–59. (In Russ.). <https://doi.org/10.28995/2073-6304-2022-4-47-59>
10. Nakiboğlu Aslihan. İslami finans ve katılım bankacılığı: türkiye ve dünyadaki uygulamaları. *Turkish Studies*. 2018 Cilt: 13 Sayı: 7 Sayfa Aralığı: 175 — 186.  
Nakiboğlu Aslihan. Islamic finance and participation banking: applications in Turkey and the world. *Turkish Studies*. 2018;13(7):175 — 186. (In Turkish).

### ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

**Калан Эбру**, докторант, Азербайджанский государственный экономический университет, ул. Истиглалият, 22, Баку, AZ 1001 г. Баку, Азербайджанская Республика; <https://orcid.org/0009-0008-5263-903X>; e-mail: ebru.yondem@hotmail.com

**Турал Сулейманов**, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Республика Беларусь; e-mail: Tural\_suleymanov\_83@mail.ru

### INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

**Kalan Ebru** — Azerbaijan State Economic University, Azerbaijan State University of Economics, Istiglaliyat str., 22, AZ 1001, Baku, Republic of Azerbaijan; <https://orcid.org/0009-0008-5263-903X>; e-mail: ebru.yondem@hotmail.com

**Tural Suleymanov** — Belarusian State Economic University 26, Partizanski Av, 220070, Minsk, Republic of Belarus; e-mail: Tural\_suleymanov\_83@mail.ru

Поступила в редакцию / Received 12.03.2024