

Влияние партнерской и конвенциональной систем банкинга на ВВП страны

Н. С. Ишмухаметов^{1*}, А. В. Асадуллина²

¹Башкирский государственный университет

Россия, Республика Башкортостан, 450076 г. Уфа, улица Заки Валиди, 32.

²Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического

развития Российской Федерации академия внешней торговли

Россия, 119285 г. Москва, улица Пудовкина, 4А.

*Email: 007@efbgu.ru

Изучается вопрос о влиянии партнерской и конвенциональной систем банкинга на темпы роста валового внутреннего продукта страны. Проводится краткий обзор зарубежных исследований эконометрическими методами, а также мультиагентный подход к имитационному моделированию действия обеих систем и их влияния на темпы роста ВВП. Излагается алгоритм взаимодействия клиента с партнерским банком.

Ключевые слова: валовой внутренний продукт, конвенциональный банкинг, партнерский банкинг, имитационное моделирование.

В настоящее время в связи со стагнацией экономики России актуальной становится задача ускорения роста ВВП страны [1]. Как известно, на рост ВВП оказывают влияние экстенсивные и интенсивные факторы, при этом в числе экстенсивных факторов выделяют рост объема инвестиций, увеличение числа занятых работников, увеличение объемов потребляемого сырья и других ресурсов, включая электроэнергию, а среди интенсивных факторов выделяют: развитие технологий производства, создание новых продуктов, повышение квалификации работников и вообще улучшение качества человеческого капитала, совершенствование управленческих технологий [2, 3].

Мы в своем исследовании обращаем внимание на такой фактор, как качество финансовой системы, в частности качество банковской системы. Как известно, в России качество банковской системы и финансовых рынков оставляет желать лучшего [4]. Кроме того, в России в настоящее время не получило достойного развития исламская модель банкинга [5], которая также называется партнерской моделью банкинга ввиду того, что в ней ссудный процент запрещен, а прибыль банка образуется как часть прибыли клиента, который вступает в партнерские отношения с банком [6]. Вместе с тем, эта модель банкинга обладает большим потенциалом оздоровления экономических отношений в России [7, 8]. Для развития партнерского банкинга в России важным является вопрос о влиянии конвенциональной (обычной, привычной нам) модели банкинга и партнерской модели на темпы роста ВВП. Изучению этого вопроса посвящено много работ, в частности в [9] проведен обзор таких межстрановых исследований.

Например, в [10] было исследовано 40 банков в 11 странах Организации Исламского сотрудничества на основе данных за 1990–2005 гг., т.е. за 15 лет. При этом не удалось выявить существенные различия в эффективности конвенциональных и партнерских банков. Вместе с тем, согласно исследованию банков Малайзии, проведенному по данным 1996–2002 гг., партнерские банки демонстрировали в этой стране преимущество в росте капитала, депозитов, инвестиций и совокупных активов, качестве активов, показателях достаточности капитала, а также имели больший уровень кредитоспособности, меньшие риски и больше инвестиций в государственные ценные бумаги [11].

Самым большим известным нам исследованием такого рода является анализ показателей 510 банков (в том числе 88 партнерских банков) 22 стран за период 1995–2009 гг. [12]. Это исследование показало, что партнерские банки больше капитализированы, имеют выше качество активов и они оказались более устойчивы в ходе мирового финансового кризиса 2008 года.

Такого рода исследования проводить очень трудно, т.к. в исламских странах наряду с партнерской (исламской) банковской системой существует также конвенциональная (т.е. традиционная), причем в разной пропорции. Наряду с этим на рост ВВП действует такой мощный фактор, как цены на нефть, а эти страны, как правило, являются нефтегазодобывающими. О том, насколько цены на нефть влияют на ВВП, можно видеть на примере России, графики ВВП и цены на нефть имеют очень высокую визуальную корреляцию (рис. 1).

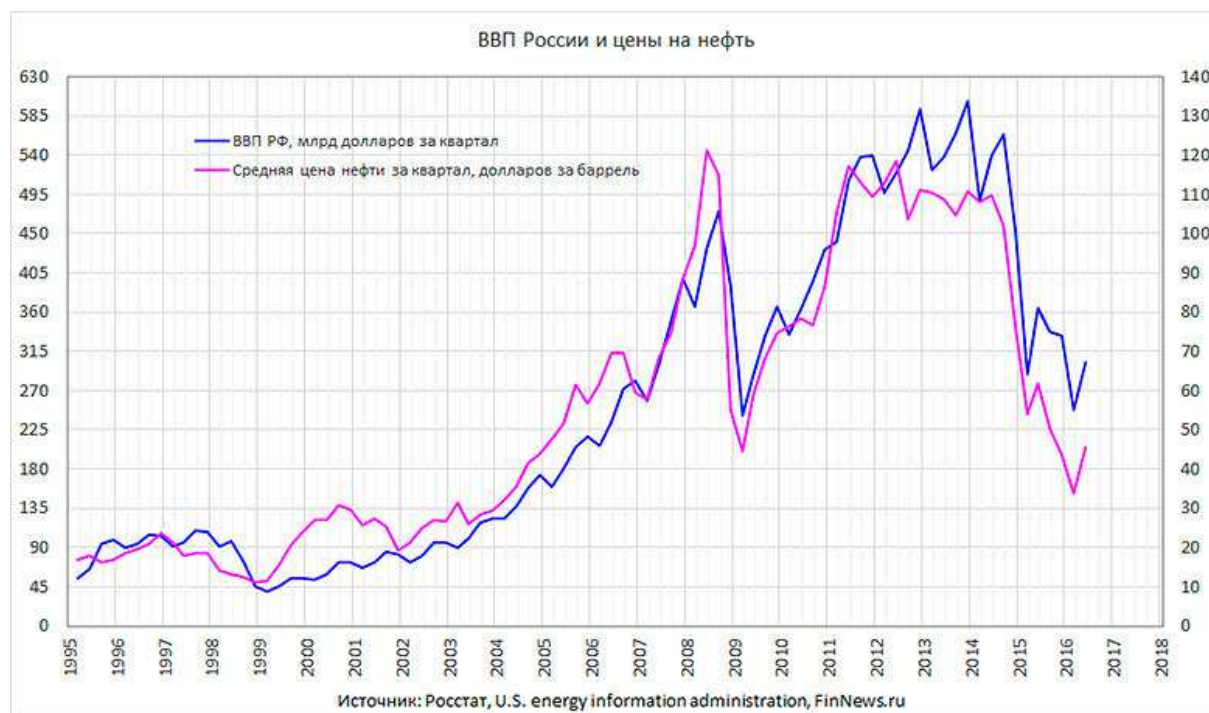


Рис. 1. Динамика ВВП России и мировых цен на нефть [13].

Что касается исламских стран, то в душевом выражении добыча нефти и газа в них в разы и десятки раз превышает добычу в России, а потому и влияние их экспорта на ВВП должно быть больше. В таблице 1 представлен рост ВВП в арабских странах в 2000–2013 гг., когда наблюдался бум роста мировых цен на нефть. Видно, что при общем большом росте ВВП в этих странах между странами есть большие отличия в темпах роста. Большое изменение населения, например, в ОАЭ в 3 раза, в Катаре в 2 раза, говорит о том, что и этот фактор внес свой вклад в рост ВВП в этих странах.

Таблица 1. ВВП и население арабских стран в 2000–2013 гг.[14]

Страны	ВВП, млрд.долл.		ВВП по ППС, млрд.долл.			Население, млн. чел.	
	2000	2013	2000	2013	Рост,%	2000	2013
Саудовская Аравия	188	745	593	1550	161	20	29
ОАЭ	104	384	262	550	110	3	9
Египет	100	272	410	910	122	66	82
Ирак	34	223	227	508	124	24	33
Алжир	55	210	249	522	110	32	39
Катар	18	202	53	286	440	1	2
Кувейт	38	190	122	290	138	2	3
Марокко	37	104	102	242	137	29	33
Оман	20	81	66	160	142	2	4
Ливия	34	75	95	133	40	5	6
Тунис	21	47	56	121	116	10	11
Ливан	17	44	32	77	141	3	4
Сирия	19	36	63	74	17	16	23
Йемен	10	36	57	97	70	18	24
Иордания	8	34	29	76	162	5	6
Бахрейн	9	33	24	58	142	1	1
Палестина	4	10	9	19	111	3	4

Таким образом, обзор сравнительных исследований на эмпирическом материале показывает, что очень трудно получить убедительные доказательства в пользу того, какая из банковских моделей обеспечивает для страны более высокие темпы роста экономики, а также частные показатели банковской системы, такие как качество активов, устойчивость и т.д.

В этой связи мы развиваем мультиагентный метод имитационного моделирования действия обеих банковских систем [15, 16]. Этот метод позволяет сравнить работу конвенциональной и партнерской банковских систем в «чистом виде», при прочих равных условиях.

Анализ содержания взаимодействия клиента и банка в обеих моделях банкинга позволяет выделить для имитационного моделирования следующие виды агентов: агенты-«партнерские банки» и агенты-«конвенциональные банки», а также агенты-«партнерские клиенты» и агенты-«конвенциональные клиенты». С содержательной стороны исследования нет необходимости смешивать два вида клиентов, позволяя им обращаться к любому типу банков. Наоборот, для убедительности и корректности имитационного моделирования целесообразно создать агенты-двойники, т.е. каждому конвенциональному агенту должен соответствовать партнерский агент, с такими же параметрами (склонность к риску, размер собственного капитала, размер проекта, знания клиента).

Исходные показатели партнерского и конвенционального банка также должны быть одинаковыми (начальный капитал, знания банка), тогда как индивидуальные политики могут быть разными. Параметры внешней среды (норма прибыли в традиционных отраслях, норма прибыли в инновационных отраслях и др.) также должны быть общими для обеих финансовых систем.

Такой метод исследования позволяет не только получить убедительные результаты сравнительного анализа партнерской и конвенциональной моделей банкинга в их влиянии на рост ВВП, но и использовать получаемые программные продукты как инструменты принятия макроэкономических решений.

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 17-06-00728а.

Литература

1. Аганбегян А. Почему экономика России топчется на месте? // Проблемы теории и практики управления. 2018. №3. С. 11–26.
2. Толкачева К. В. Основные теоретические вопросы формирования ВВП на примере ВВП России // Аллея науки. 2017. Т. 3. №13. С. 303–306.
3. Пиль Э. А. Зависимость ВВП при различных значениях переменных // Вопросы экономических наук. 2013. №3 (61). С. 111–115.
4. Баяндурян С. Г. Анализ банковской системы России на основе индикаторов эффективного и устойчивого функционирования банковской системы // Экономика и социум. 2015. №6–2 (19). С. 195–198.
5. Зулькарнай И. У. Исламская финансовая модель и первые ее шаги в России // Проблемы востоковедения. 2010. №4 (50). С. 51–55.

6. Беккин Р. И. Исламская экономическая модель и современность. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Изд. дом Марджани, 2010. 367 с.
7. Зулькарнай И. У. Оздоровление экономических отношений: исламская модель (этический аспект) // Проблемы востоковедения. 2013. №1 (59). С. 7–10. (12)
8. Зулькарнай И. У. Межбюджетные отношения с позиций принципов исламской экономики // Проблемы востоковедения. 2014. №1 (63). С. 20–25.
9. Асадуллина А. В, Ишмухаметов Н. С. Кросс-страновой сравнительный анализ эффективности партнерской и обычной модели банкинга // Евразийский Юридический журнал. 2017. №11 (114). С.380–381.
10. Hassan, T. and Mohamad, S. and Bader, M. K. I. (2009) “Efficiency of conventional versus Islamic banks: evidence from the Middle East, International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management, vol. 2 (1), p.46–65.
11. Abdul-Majida, M. and Saalb, D. S. and Battisti, G. (2011) “The impact of Islamic banking on the cost efficiency and productivity change of Malaysian commercial banks”, Applied Economics, 43(16), p.2033–2054.
12. Beck T. and Demirgüç-K., A. and Merrouche, O. (2013) “Islamic vs. conventional banking, Business model, efficiency and stability”, Journal of Banking and Finance, vol. 37, p.433–447.
13. Титов Б. Зависимость российской экономики и бюджета от нефти [Электронный источник] // URL: <http://stolypin.institute/wp-content/uploads/2018/02/issledovanie-syrevaya-zavisimost-2018.01.30-2.pdf> (дата обращения 22.10.2018).
14. ВВП населения арабского мира [Электронный источник] // URL: <http://www.ray-idaho.ru/blog/2014/11/22/%D0%B2%D0%BF-%D0%B8-%D0%BD%D0%B0%D1%81%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5-%D0%B0%D1%80%D0%B0%D0%B1%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE-%D0%BC%D0%B8%D1%80%D0%B0/> (дата обращения 22.10.2018).
15. Ислакаева Г. Р. Агенты в мультиагентном моделировании партнерских финансов в части запрета рыбы // Доклады Башкирского университета. А 2017. №5. С.761–765
16. Ислакаева Г. Р. Разработка инструментария моделирования отдельных аспектов региональной политики в области предоставления услуг высшего образования // Искусственные общества. 2015. Т. 10. №1–4. С. 4.

Статья рекомендована к печати лабораторией исследований социально-экономических проблем регионов Башкирского Государственного университета (докт. экон. наук, доцентом Зулькарнаем И. У.)

The impact of the partner and conventional banking systems on the country's GDP

N. S. Ishmukhametov^{1*}, A. V. Asadullina²

¹*Bashkir State University*

32 Zaki Validi Street, 450074 Ufa, Republic of Bashkortostan, Russia.

²*All-Russian Academy of Foreign Trade*

4A Pudovkina Street, 119285 Moscow, Russia.

**Email: 007@efbgu.ru*

The question of the impact of partnership and conventional banking systems on the growth rate of the country's gross domestic product is being studied. A brief review of foreign studies by econometric methods is conducted, as well as a multi-agent approach to simulation modeling of the operation of both systems and their impact on GDP growth rates. The algorithm of customer interaction with a partner bank is described.

Keywords: gross domestic product, conventional banking, partner banking, simulation modeling.