

УДК 336 DOI: 10.14451/1.240.40

Развитие исламского банкинга в России: факторы, влияющие на предпочтения граждан

© 2024 **Текуева Марина Тахировна**

Преподаватель, советник Российской академии естествознания. Кабардино-Балкарский государственный университет, колледж информационных технологий и экономики.

E-mail: tekueva.m@mail.ru

© 2024 **Алоева Анна Асланбиевна**

Кандидат экономических наук, преподаватель. Кабардино-Балкарский государственный университет.

E-mail: anyatash@mail.ru

© 2024 **Канунникова Алла Владимировна**

Доцент кафедры конституционного и административного права, кандидат социологических наук. Кабардино-Балкарский Государственный Университет им. Х. М. Бербекова, Институт права, экономики и финансов.

E-mail: allakanunnikova@mail.ru

© 2024 **Гошокова Замира Хасановна**

Преподаватель. Кабардино-Балкарский государственный университет, колледж информационных технологий и экономики.

E-mail: tekueva.m@mail.ru

Ключевые слова: исламский банкинг, партнерское финансирование, банковская система.

Целью данного исследования является анализ факторов, влияющих на предпочтение гражданами России партнерского финансирования (исламского банкинга). Это важно, поскольку Россия недавно внедрила исламский банкинг в свою национальную банковскую систему. В сентябре 2023 г. на территории Дагестана, Чеченской Республики, Башкортостана и Татарстана стартовал двухлетний пилотный проект по партнерскому финансированию, который нормативно закреплен Законом о специальном регулировании партнерского финансирования в отдельных субъектах. В связи с введенными за последние годы санкциями против России и изменением экономического направления на Восток, тема исламского банкинга становится наиболее актуальной. Предполагается, что внедрение партнерского финансирования в банковскую систему страны позволит привлечь многомиллиардные инвестиции со стороны исламских стран. В России создан реестр участников пилотного проекта, которые имеют право участвовать в его реализации принципов исламского банкинга на территории страны на добровольной основе.

Одной из причин, мешающих распространению исламского банкинга на российском рынке, выступает низкий уровень информированности как граждан, так и организаций. Услугами в рамках данного проекта могут воспользоваться все граждане России независимо от вероисповедания. Но низкая информированность, непонимание принципов реализации партнерского финансирования не привлекают потребителей. К такому выводу пришли и авторы статьи, проведя социологическое исследование около 500 граждан России различных социальных групп и возрастов из разных регионов, в том числе и регионов-участников проекта. Модифицированная теория планируемого поведения используется для структурирования эмпирической модели, которая анализируется с помощью SMART PLS4. Результат показывает, что отношение, предполагаемый поведенческий контроль и религиозность оказывают значительное влияние на намерение, а намерение оказывает значительное влияние на людей, выбирающих исламский банкинг в России. Для повышения интереса потенциальных клиентов в будущем рекомендуется проводить образовательные кампании, учитывающие изменения в рассматриваемой сфере. В будущих исследованиях может быть рассмотрено использование других переменных и респондентов, рассказывающих о практике исламского банкинга в России.

Индустрия исламских финансов получает все большее развитие в различных странах [1]. Не только в странах с мусульманским большинством, но и в странах с мусульманским меньшинством, таких как Россия. Россия, большинство населения которой составляют православные христиане, проявляет интерес к исламским финансам [10]. Тем не менее, Россия обладает значительным потенциалом для развития исламских финансовых инструментов, учитывая, что в этой стране проживает более двадцати миллионов мусульман [8].

Различными экспертами было исследовано развитие исламских финансов в России, включая страховой сектор, рынки капитала и исламский банкинг [7]. Об этом свидетельствуют значительные шаги, предпринятые Центральным банком России в сотрудничестве с Республикой Татарстан при разработке дорожной карты по внедрению исламского банкинга в России в 2016 году [2]. Кроме того, президент России Владимир Путин также издал закон, вводящий исламский банкинг в России в сентябре 2023 года. Планируется, что пробный запуск исламского банкинга продлится два года и реализуется в четырех регионах России с преобладанием мусульман, а именно в Татарстане, Башкортостане, Чечне

и Дагестане. Татарстан обладает наибольшим опытом работы в сфере исламских финансов.

Проблемы и потенциал развития исламского банкинга в России включают аспекты финансового регулирования, уровень осведомленности сотрудников финансовых учреждений и спрос на развитие исламских финансовых моделей [12]. Одна из проблем развития исламского банкинга в России заключается в низком уровне осведомленности о принципах партнерского (исламского) финансирования среди сотрудников финансовых учреждений. По-прежнему выясняется, что сотрудники многих банков и учреждений в России не знают об основных принципах исламского финансирования, которые применяются. Это показывает, что образование и профессиональная подготовка в этой области нуждаются в дальнейшем совершенствовании [13]. Различия в правовом регулировании российской банковской практики и принципов исламского банкинга, такие как ограничения на торговую деятельность кредитных организаций, также являются одним из препятствий на пути развития исламского банкинга в России [4].

Перспективы исламского финансирования в России рассматривались как со стороны рыночного спроса, так и со стороны действу-

ющего в стране законодательства [11]. При нынешнем потенциале развития исламских финансов в России необходимо укреплять отношения с арабскими странами, которые являются образцами для подражания в развитии исламских финансов в мире [9]. Таким образом, исламское финансирование в России имеет потенциал для существования на глобальном уровне, установления прочных партнерских отношений с международными организациями и, в конечном итоге, привлечения инвестиций [3].

Исламские финансы в России могут воспользоваться возможностями развития, интегрировав исламский банкинг и финансы в свой финансовый ландшафт. Спрос на услуги и продукты исламского банкинга в России может возрасти благодаря усилиям по повышению осведомленности общественности об операциях и преимуществах исламского банкинга. Также были предприняты усилия по институционализации и развитию исламских финансовых институтов в России. Одно из них – исследования, касающиеся глобального экономического роста и влияния индустрии исламских финансов и ее актуальности для России [5].

В России наблюдается растущее движение за создание исламского банкинга, особенно в таких регионах, как Республика Татарстан, Чеченская Республика и Республика Башкортостан. В Татарстане Центральный банк России объединился с местными органами власти для разработки подробного плана внедрения исламского финансирования, что является важной вехой в распространении этой финансовой практики в стране. Несмотря на эти усилия, интеграция исламского банкинга в существующую финансовую систему России сталкивается с различными препятствиями. Несмотря на то, что развитие исламских финансов в России сталкивается с серьезными проблемами, интерес и потенциал индустрии партнерского финансирования (исламского банкинга) в нашей стране по-прежнему растут [8]. В данном исследовании рассматриваются факторы, определяющие выбор использования банков и иных учреждений, участвующих

в российском пилотном проекте, для того чтобы выяснить аспекты, которые определяют заинтересованность россиян в выборе использования исламских банков. Потому что понимание и знание факторов, определяющих выбор использования исламского банкинга в России, очень важно для адаптации услуг партнерского финансирования и маркетинговых стратегий в России, чтобы это могло эффективно повысить привлекательность и лояльность клиентов.

Ссылаясь на предыдущие исследования, можно сказать, что на решение выбрать исламский банкинг, как правило, могут влиять различные факторы. Эти факторы включают осведомленность, репутацию, исламскую финансовую грамотность, отношение к исламскому банкингу, религиозность, субъективные нормы, доверие, соблюдение ислама и удовлетворенность клиентов, которые играют важную роль в формировании намерений людей пользоваться услугами исламского банкинга.

За последние два десятилетия Россия вносит растущий вклад в мировые исламские финансы. В 2020 году Россия занимала 126-е место по показателю развития исламских финансов (IFDI). Этот показатель IFDI является индексом для измерения общего развития и здоровья индустрии исламских финансовых услуг (IFSI). Этот IFDI включает оценки по пяти показателям, а именно Количественному развитию (Q), Знаниям (K), управлению (G), корпоративной социальной ответственности (C) и осведомленности (A). IFSB и AAOFI также поддерживают развитие российских исламских финансов, публикуя несколько стандартов шариата, которые официально переведены на русский язык.

Как известно, индустрия исламских финансов в России обладает большим потенциалом, учитывая, что мусульманское население в этой стране довольно влиятельно [6]. Кроме того, развитие исламских финансов в России также демонстрирует шаги, а именно эксперимент с исламским банкингом в России после принятия Закона о внедрении партнерского финансирования в банковскую систему. Это важный момент для

развития исламских финансов в России.

В настоящее время в индустрии исламских финансов, действующей в России, доминируют исламские небанковские учреждения. Исламские небанковские учреждения в России предоставляют финансирование, соответствующее нормам шариата, которое включает микрофинансовые организации, инвестиционные компании, лизинговые компании и ипотечное финансирование [11]. Зона действия также весьма ограничена регионами с большим мусульманским населением, такими как Татарстан, Башкирия, Дагестан и Чечня, в целях обеспечения непрерывности деятельности исламских небанковских учреждений.

Кроме того, продуктами исламского финансирования пользуются Ак Барс Банк и СберБанк, крупнейшие российские банки, финансовые организации и продолжают работать сегодня.

В ходе исследований была тщательно изучена взаимосвязь между отношением и намерением сделать выбор в пользу исламского банкинга, при этом подчеркивалось влияние различных факторов.

Развитие исламских финансов в России рассматривалось в нескольких предыдущих исследованиях. Согласно некоторым данным, доступные исследования, связанные с исламскими финансами, все еще очень ограничены, и не было найдено ни одного исследования, анализирующего некоторые аспекты развития исламского финансового рынка среди потенциальных потребителей в России. Согласно базе данных Dimensions, в 2024 году количество исследований, посвященных исламскому банкингу в России, увеличится. Это связано с ратификацией в России Закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления де-

ятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Потенциал развития исламских финансов в регионе может привлечь инвестиционный интерес из-за рубежа, а затем, в конечном итоге, повысить уровень жизни местных сообществ.

В этом исследовании используется качественный статистический подход с использованием метода частичной модели структурных уравнений наименьших квадратов (PLS-SEM).

Данное исследование посвящено изучению факторов, определяющих выбор исламского банка в России. Данные, используемые в этом исследовании, являются первичными данными, предназначенными для клиентов исламских банков из четырех регионов-участников пилотного проекта по партнерскому (исламскому) финансированию в России, а именно Дагестана, Татарстана, Чечни, Башкортостана, а также других регионов Российской Федерации, посредством распространения анкет.

Распространяемый вопросник предназначен для получения информации или данных, необходимых для каждого вопроса. Это сделано для того, чтобы PLS-SEM modeling могла получать оперативные определения используемых переменных. Существует пять показателей, каждый из которых относится к зависимым и независимым переменным, как описано в таблице 1.

Таким образом, разработанная модель выглядит следующим образом (рис. 1).

Знак плюс (+) указывает на то, что отношение, воспринимаемый контроль поведения, религиозность, намерение и поведение являются скрытыми переменными, каждая из которых представлена пятью показателями в этом исследовании.

Таблица 1. Переменные Манифеста SEM.

Переменные	Код	Явные переменные
Отношение	A1	Я считаю, что исламский банкинг предлагает этичные и морально оправданные финансовые услуги
	A2	Использование услуг исламского банкинга соответствует моим личным ценностям и убеждениям
	A3	Я верю, что исламский банкинг является более полезным, чем обычные
	A4	Я положительно отношусь к использованию исламской банковской практики в моих финансовых операциях
	A5	Я чувствую себя комфортно и уверенно, используя исламские банковские услуги
Воспринимаемый поведенческий контроль	P1	Я чувствую уверенность в своей способности эффективно использовать исламские банковские услуги
	P2	Я верю, что обладаю необходимыми навыками и умениями для перехода к процедурам исламского банкинга
	P3	Я считаю, что я контролирую мое решение использовать исламские банковские услуги
	P4	Я уверен в своих способностях для преодоления любых препятствий в пользовании исламскими банковскими услугами
	P5	Я чувствую в себе силы осознанно выбирать варианты в исламском банке
Религиозность	R1	Мои религиозные убеждения сильно влияют на мои финансовые решения
	R2	Я регулярно соблюдаю исламские обряды, связанные с финансами, избегая процентные операции
	R3	Соблюдением исламских принципов банковского сектора очень важно для меня из-за моей веры
	R4	Я предпочитаю использовать исламские банковские услуги вместо обычных банковских услуг
	R5	Мои религиозные учения поощряют меня поддерживать исламские финансовые институты
Намерение	I1	Я намерен использовать исламские банковские услуги для моих финансовых операций в будущем
	I2	Я мотивирован на использование исламского банкинга в практике моих финансовых операций
	I3	Я предпочитаю исламские банковские услуги вместо обычных
	I4	Я намерен внедрить исламский банкинг в мою финансовую жизнь
	I5	У меня есть твердое намерение активно искать исламские банковские услуги
Поведение	B1	Я уже использовал исламские банковские услуги для моих финансовых операций
	B2	Пользуюсь регулярно исламскими банковскими продуктами, такими как Исламские сберегательные счета или Исламская ипотека
	B3	Перешел от традиционных банковских услуг к исламским, чтобы закрыть некоторые из моих финансовых потребностей
	B4	Я активно ищу возможности для проведения моих финансовых дел на основе исламского банкинга
	B5	В моих финансовых решениях я неизменно предпочитаю параметры исламского банкинга по сравнению с обычными банковскими альтернативами

В таблице 2 ниже представлен краткий профиль респондентов.

Таблица 2. Профиль респондента.

Пол		
Мужчины	51	15,04%
Женщины	288	84,96%
Место жительства		
Чеченская Республика	53	15,63%
Другой регион Российской Федерации	57	16,81%
Республика Башкортостан	3	0,88%
Республика Дагестан	221	65,19%
Республика Татарстан	5	1,47%
Возраст		
До 20 лет	267	78,76%
20–30	34	10,03%
30–40	16	4,72%
40–50	17	5,01%
Старше 50	5	1,47%
Образование		
9 класс	95	28,02%
11 класс	20	5,90%
Среднее профессиональное	180	53,10%
Высшее	44	12,98%
Профессия		
Бизнесмен	13	3,83%
Специалист	33	9,73%
Служащий	11	3,24%
Рабочий	57	16,81%
Студент	220	64,90%
Безработный	5	1,47%

Источник: Обработанные первичные данные анкетирования (май–июль 2024 год).

Большинство участников этого исследования – женщины, что составляет 84,96% (288 человек) выборки, в то время как мужчины составляют 15,04% (51 человек). Большая часть участников, 65,19% (221 человек), являются выходцами из Республики Дагестан. Кроме того, 16,81% (57 человек) – представители различных регионов Российской Федерации и 15,63% (53 человека) – из Чеченской Республики. Меньшее количество

опрошенных из Республики Татарстан - 1,47% (5 человек) и из Республики Башкортостан – 0,88% (3 человека).

Подавляющее большинство участников довольно молоды, 78,76% (267 человек) – до 20 лет. 20–30-летние составляют 10,03% (34 человека), 30-40-летние 4,72% (16 человек) и 40–50-летние 5,01% (17 человек). Лишь небольшая часть, 1,47% (5 человек), старше 50 лет. Что касается

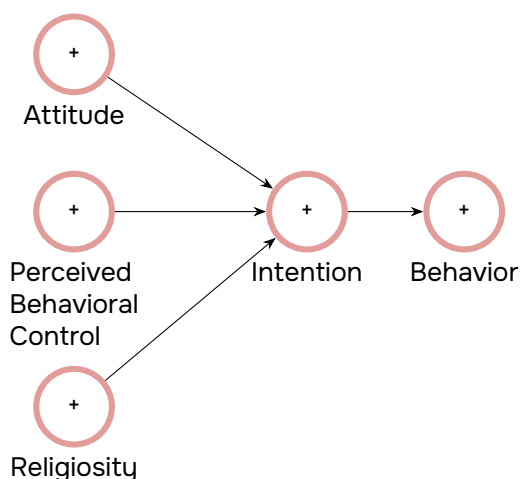


Рис. 1. Предложенная модель PLS-SEM.

образования, то более половины участников, 53,10% (180 человек), имеют законченное высшее профессиональное образование. Те, кто закончил 9-й класс, составляют 28,02% (95 человек), 5,90% (20 человек) закончили 11-й класс и 12,98% (44 человека) имеют высшее образование.

Большинство участников – студенты, а именно 64,90% (220 человек). Рабочие составляют 16,81% (57 человек), специалисты – 9,73% (33 человека), деловые люди 3,83% (13 человек) и белые воротнички – 3,24% (11 человек). Только 1,47% (5 человек) являются безработными.

Этот демографический обзор показывает, что участниками являются преимущественно молодые люди женского пола, и значительное число из них активно участвуют в тренингах. Большинство участников – выходцы из Республики Дагестан, что подчеркивает значительную региональную представленность в исследовании. В результате делается вывод о том, что отношение, предполагаемый контроль поведения и религиозность оказывают положительное и значительное влияние на намерение. Также выявлено, что намерение оказывает положительное и значительное влияние на поведение

при выборе исламского банка в России. Результат показывает, важно, чтобы исламский банкинг вел себя и функционировал в соответствии с исламскими принципами и в то же время был понятным, чтобы потенциальные клиенты были уверены в сотрудничестве с этим учреждением.

Таким образом, чтобы повысить интерес и внимание граждан-потенциальных клиентов, важно приложить усилия, начиная с образовательных кампаний, направленных на повышение осведомленности о партнерском финансировании (об исламском банкинге) в России. Также важно информировать общественность о том, что исламский банкинг функционален и конкурентоспособен, поскольку в этом исследовании было выявлено, что воспринимаемый поведенческий контроль имеет большое значение.

Поскольку это одно из первых исследований авторов, изучающих намерения и поведение при выборе исламского банкинга в России, будущие исследования могут охватить более широкий круг респондентов и различные независимые переменные. Основное внимание может быть уделено существующим клиентам исламского банкинга, чтобы отразить их точку зрения на реальную практику учреждения.

Библиографический список

1. Дмитриева Е. Современная Россия: идеология, политика, культура и религия // Россия и мусульманский мир. – 2023. – 4(322). – С. 5–11. – DOI: [10.31249/rmw/2023.04.01](https://doi.org/10.31249/rmw/2023.04.01).

2. *Ельшин Л. А.* Методологические подходы к прогнозированию промышленного развития на основе моделирования ожиданий экономических агентов // *Экономический анализ: теория и практика*, 16(11). – 2017. – С. 2028–2042.
3. *Зарипов И. А.* Исламская финансовая модель: the проблемы формирования и востребованность развития в России в текущей политической и экономической ситуации // *Мир новой экономики*. – 2023. – 17(3). – С. 73–82. – DOI: [10.26794/2220-6469-2023-17-3-73-82](https://doi.org/10.26794/2220-6469-2023-17-3-73-82).
4. *Михеева И. Е.* Юридические особенности финансирования по контракту Мурабаха в соответствии с с исламским правом // *Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения*. – 2016. – 2(57). – С. 65–71. – DOI: [10.12737/19204](https://doi.org/10.12737/19204).
5. *Муталиева Ф. М., Кругляк Л. И.* Мусульманская этика ведения бизнеса в российской федерации // *Поколение Будущего : Сборник Статей XLVIII Международной Научной Конференции (Санкт-Петербург, Январь 2024. – 2024.*
6. Предварительное технико-экономическое обоснование выпуска зеленого сукука в Республике Узбекистан / ИICPSD ПРООН. – 2021.
7. *Сидоренко К. Д.* Исламские финансы в России: между прошлым и будущим // *Ислам в современном мире*. – 2020. – 15(4). – С. 175–194. – DOI: [10.22311/2074-1529-2019-15-4-175-194](https://doi.org/10.22311/2074-1529-2019-15-4-175-194).
8. *Токмаков Е. А.* Исламский банкинг: понятие, факторы становления и предпосылки развития в России // *Научные исследования экономического факультета*. – 2023. – 15(3). – С. 83–105. – DOI: [10.38050/2078-3809-2023-15-3-83-105](https://doi.org/10.38050/2078-3809-2023-15-3-83-105).
9. *Шовхалов С. А.* Исламские финансы в Дагестане: состояние и перспективы развития // *Ученые записки Российской академии предпринимательства*. – 2023. – 22(2). – С. 78–83. – DOI: [10.24182/2073-6258-2023-22-2-78-83](https://doi.org/10.24182/2073-6258-2023-22-2-78-83).
10. Determinants of the intention to adopt Islamic banking in a non-Islamic developing country: The case of Uganda / J. Bananuka [et al.] // *ISRA International Journal of Islamic Finance*. – 2019. – Dec. – Vol. 11, no. 2. – P. 166–186. – ISSN 0128-1976. – DOI: [10.1108/ijif-04-2018-0040](https://doi.org/10.1108/ijif-04-2018-0040).
11. *Kalimullina M.* Islamic finance in Russia: A market review and the legal environment // *Global Finance Journal*. – 2020. – Nov. – Vol. 46. – P. 100534. – ISSN 1044-0283. – DOI: [10.1016/j.gfj.2020.100534](https://doi.org/10.1016/j.gfj.2020.100534).
12. *Makarenko A.* Islamic Banking and Finance in Russia: Challenges and Perspectives from Legal Part // *SSRN Electronic Journal*. – 2023. – ISSN 1556-5068. – DOI: [10.2139/ssrn.4465021](https://doi.org/10.2139/ssrn.4465021).
13. *Shamsudheen S. V., Chowdhury M. A. F.* Sales-force product knowledge in Islamic financial institutions; development and validation of measurement scale // *Journal of Islamic Marketing*. – 2020. – Dec. – Vol. 13, no. 5. – P. 1033–1049. – ISSN 1759-0833. – DOI: [10.1108/jima-05-2020-0138](https://doi.org/10.1108/jima-05-2020-0138).