

Вестник Башкирского института социальных технологий). 2025. № 1(66). С. 54–58
Vestnik BIST (Bashkir Institute of Social Technologies). 2025;1(66):54–58

ФИНАНСЫ И СТРАХОВАНИЕ

Научная статья
УДК 336.71:28(470.57)
doi: 10.47598/2078-9025-2025-1-66-54-58

РАЗВИТИЕ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН

**Наталья Михайловна Блаженкова¹, Надежда Геннадиевна Ираева^{2✉},
Эльза Рамисовна Калимуллина³, Адель Радиковна Раимова⁴**

^{1,2,3,4}Уфимский государственный нефтяной технический университет, Уфа, Россия

¹fk@rusoil.net

²iraeva1@yandex.ru✉

³kalimullinaer@mail.ru

⁴adolleenraimova08@gmail.com

Аннотация. В статье рассматривается сущность исламского банкинга, его преимущества и недостатки. Рассматриваются факторы, препятствующие формированию институтов исламского банкинга в Башкортостане. В статье исследуются возможности развития исламского банкинга в Республике Башкортостан. В последние годы исламский банкинг стал существенной альтернативой традиционным финансовым системам, охватывая принципы, основанные на исламском праве (шариате). Поскольку Республика Башкортостан стремится к экономическому разнообразию и финансовой доступности, она стала свидетелем заметного всплеска развития исламских банковских учреждений. Целью данной статьи является исследование исторического контекста, нормативно-правовой базы и перспектив роста исламского банкинга в Республике Башкортостан. Углубляясь в уникальные проблемы и возможности, с которыми сталкивается этот регион, мы можем получить ценную информацию о потенциальном влиянии исламских финансов как на местный, так и на глобальный финансовый ландшафт. Появление в 1970-х годах первых банков, следующих принципам шариата, положило начало развитию исламского банкинга, который, в свою очередь, обрел большую популярность среди населения, исповедующего ислам, и стал одним из наиболее динамично развивающихся рынков финансового посредничества. Внедрение исламского банкинга в Башкортостане демонстрирует растущий интерес к альтернативным финансовым системам с учетом религиозных установок. Все больше банков в регионе предлагают исламские финансовые продукты, обеспечивая возможность клиентам вести дела, соблюдая религиозные убеждения. Развитие данного сектора способствует обогащению банковского сектора региона и предоставлению новых возможностей для мусульманских клиентов, стимулируя финансовую инклюзию и разнообразие услуг.

Ключевые слова: исламский банкинг, исламская модель финансирования, банковский рынок, финансы

Для цитирования: Блаженкова Н. М., Ираева Н. Г., Калимуллина Э. Р., Раимова А. Р. Развитие исламского банкинга в Республике Башкортостан // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). 2025. № 1 (66). С. 54–58. <https://doi.org/10.47598/2078-9025-2025-1-66-54-58>.

Research article

DEVELOPMENT OF ISLAMIC BANKING IN THE REPUBLIC OF BASHKORTOSTAN

Natalia M. Blazhenkova¹, Nadezhda G. Iraeva^{2✉}, Elza R. Kalimullina³, Adel R. Raimova⁴

^{1,2,3,4}Ufa State Petroleum Technological University, Ufa, Russia

¹fk@rusoil.net

²iraeva1@yandex.ru✉

³kalimullinaer@mail.ru

⁴adolleenraimova08@gmail.com

Abstract. The article explores the essence of Islamic banking, its advantages and disadvantages. It examines factors that hinder the establishment of Islamic banks in Bashkortostan, and discusses the potential for the development of Islamic finance within the republic. In recent years, there has been an increasing interest in Islamic finance as an alternative to conventional financial systems. This has led to an increase in the number of Islamic financial institutions in Bashkortostan, reflecting the commitment of the region to promoting Islamic finance. The purpose of this article is to examine the historical background, regulatory framework, and prospects for Islamic banking in Bashkortostan. Understanding the unique challenges and opportunities in this region can provide insight into the potential impact of Islamic finance on the local and global financial scene. The emergence of Sharia-compliant banks in the 1970s initiated the development of Islamic banking, which has gained significant popularity among Muslims and become one of the fastest-growing financial markets. The introduction of Sharia banking in Bashkortostan demonstrates a growing interest in alternative financial systems that respect religious beliefs. An increasing number of banks in the region offer Sharia products, enabling customers to conduct their business in accordance with their religious values. This sector's growth contributes to diversifying the regional banking sector, providing new opportunities for Muslims, increasing financial accessibility, and offering a variety of services.

Keywords: Islamic banking, Islamic financing model, banking market, finance

For citation: Blazhenkova N. M., Iraeva N. G., Kalimullina E. R., Raimova A. R. Development of Islamic banking in the Republic of Bashkortostan. *Vestnik BIST (Bashkirskogo instituta social'nykh tekhnologii) = Vestnik BIST (Bashkir Institute of Social Technologies)*. 2025;(1(66)):54–58. (In Russ.). <https://doi.org/10.47598/2078-9025-2025-1-66-54-58>.

Исламский банкинг — это деятельность на финансовом рынке в соответствии с исламской этикой. Деятельность мусульманских банков строится на принципах, описанных в Священном писании, Коране и Священном предании, Сунне [1]. В основном исламская банковская деятельность регулируется запретами, которые называются харам, и разрешенными действиями — халяль.

Запрещенными для мусульман являются ростовщичество и проценты по вкладам и кредитам — риба. В исламе также не разрешается заниматься инвестиционной деятельностью с высокой доходностью, поскольку она связана с дополнительными рисками, несущими неопределенность и опасность. Мусульманам нельзя инвестировать в виды деятельности,

связанные с продажей и производством табака, алкоголя, оружия, свинины, с азартными играми, лотереями, развлекательной индустрией «для взрослых», криптовалютой, фьючерсами и свопами [2].

Внедрение каждого банковского продукта или услуги в исламские банковские организации проводится на основе Шариатских стандартов, одобрения совета муфтиев и исламских ученых [3]. В качестве альтернативы традиционным финансовым операциям исламский банкинг предлагает финансовые продукты с учетом религиозных особенностей.

Финансовая система для мусульман имеет ряд некоторых преимуществ, которые в перспективе могли бы позитивно повлиять на банковскую систему государства:

1) На исламские финансовые организации не оказывает влияние ключевая процентная ставка, поскольку они не предоставляют услуги и операции, связанные с процентами.

2) Сокращение финансовых рисков, связанных с инвестициями в деятельность с высокой процентной доходностью, поскольку в исламе разрешено получение дохода только от торговли и инвестиций в реальный бизнес, что способствует укреплению и развитию экономики государства. Более того, такая система финансов обладает большей устойчивостью к внешним экономическим кризисам [4]. Например, в 2008 году исламские банки, в отличие от классических, пострадали меньше.

3) Распространение исламских банков будет способствовать сокращению кредитных ловушек, так как исламская финансовая организация заключает с клиентом договор, в котором описаны все детали и подробности сделки. Отсутствие процентных операций, в свою очередь, будет способствовать сокращению числа людей, попадающих в «кредитные воронки» [5].

4) Санкции, введенные рядом европейских стран, дают возможность сделать акцент на привлечение инвестиций исламских государств мира. В результате исламская финансовая система банкинга становится еще более актуальной и необходимой в связи с нынешней внешнеполитической обстановкой в России.

Исламский банкинг имеет и некоторые недостатки:

1) Возможность появления финансовых организаций, придерживающихся как классической, так и исламской финансовых систем, что будет вызывать недоверие со стороны мусульман и людей, не придерживающихся ислама.

2) В основном пользоваться финансовыми услугами и операциями в исламском банке имеют возможность лишь слои населения с доходом выше среднего. Люди со средним заработком и ниже практически не получают выгоды от взаимодействия с банком [6].

3) По мнению многих специалистов по вопросам Ислама, распространение и развитие исламских финансовых организаций несет угрозу безопасности национальной экономики ввиду финансирования терроризма.

Несмотря на вышесказанные преимущества, роста количества исламских финансовых организаций в Республике Башкортостан не наблюдается. Ведется множество дискуссий о внедрении исламского банкинга в российский рынок, однако многие эксперты сходятся на мнении о том, что это — трудновыполнимая задача, поскольку имеется ряд факторов, препятствующих формированию институтов с исламской финансовой системой.

1) Исламский банкинг является многогранной сложной системой, включающей в себя банковское дело, инвестиционную и торговую деятельность, проектное финансирование.

2) Неподготовленность нормативной базы в законодательстве Российской Федерации и Республики Башкортостан. Поскольку система исламского банкинга входит в противоречие с федеральным законом «О банковской деятельности», регулирование деятельности исламских банков вызывает трудности [7].

3) Неосведомленность и понимание исламского банкинга среди населения также является существенным фактором, препятствующим формированию исламских банковских институтов. Это связано с незнанием и восприятием принципов и практики исламского банкинга.

4) Нехватка квалифицированных специалистов. Нехватка профессионалов, обладающих опытом в области исламских финансов, ограничивает возможности эффективного развития исламских банковских учреждений и управления ими.

5) Ограниченное разнообразие продуктов. Доступность ограниченного спектра исламских финансовых продуктов и услуг ограничивает возможности клиентов, снижая привлекательность исламского банкинга [8].

Развитию исламского банкинга в Республике Башкортостан положил начало закон о проведении эксперимента по установлению на территории отдельных субъектов Российской Федерации экспериментального правового режима деятельности по партнерскому (исламскому) банкингу. Эксперимент проводится в четырех регионах России — Башкортостане, Татарстане, Дагестане и Чечне в течение двух лет — с 1 сентября 2023 г. по 1 сентября 2025 г. [9]. Вместе с тем, предложение

таких услуг, как Мурабаха (финансирование по принципу «затраты плюс»), Мудароба (разделение прибыли) и Иджара (лизинг), повлечет за собой создание нормативной базы, соответствующей принципам исламского финансирования, повышение осведомленности об исламских банковских продуктах и развитие сотрудничества с международными исламскими финансовыми институтами для привлечения инвестиций и опыта. Особо следует выделить то, что программы обучения специалистов и адаптация существующей финансовой инфраструктуры для удовлетворения требований исламского банкинга имеют важное значение для его успешного развития в регионе.

В заключение необходимо еще раз подчеркнуть, что развитие исламского банкинга в Республике Башкортостан представляет собой многообещающую возможность для экономического роста и финансовой доступности.

Внедрение исламских финансовых систем имеет потенциал для привлечения новых источников капитала, продвижения этической и социально ответственной инвестиционной практики и диверсификации финансового сектора. Кроме того, он предлагает платформу для сотрудничества с мировой индустрией исламских финансов, открывая двери для международных инвестиций и торговых возможностей. Приняв исламский бантинг, Башкортостан может создать более инклюзивную финансовую среду, удовлетворяющую потребности различных сообществ и способствуя общему экономическому развитию региона. Поскольку рынок продолжает развиваться, успешное внедрение исламского банкинга в Башкортостане не только будет способствовать финансовой стабильности, но и укрепит позиции региона в более широком ландшафте исламского финансирования.

Список источников

1. Логинов Б. Б. Международный банковский бизнес. Москва : Юрайт, 2020. 111 с.
2. Исламский бантинг в России: в чем суть партнерского финансирования // РБК: электронный журнал. URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/64d61d2a9a7947eb00acb24b#p2> (дата обращения: 14.04.2024).
3. Ираева Н. Г., Мухлм Рагда Рабие. Раскрытие кредитных рисков в сирийских банках // Молодежный научный форум «Уфимский гуманитарный научный форум» : сборник статей к 70-летию Дегтярева Александра Николаевича (Уфа, 8 апреля — 30 июня 2022 г.). Уфа : Институт стратегических исследований Республики Башкортостан, 2022. С. 179–183.
4. Сафиуллаева Р. И., Урядова Т. Н., Демченко И. А. Исламская финансовая система: история, особенности и перспективы развития исламских финансов в России // Kant. 2022. № 3 (44). С. 62–68.
5. Abasime N. A. Islamic banking and economics: concepts and instruments, features, advantages, differences from conventional banks, and contributions to economic growth // Journal of the Knowledge Economy. 2023. Т. 14, №. 2. С. 1923–1950.
6. Конев Д. М., Конева С. А. Исламский бантинг — особенности, место в мировой банковской системе и проблемы развития // Вестник науки. 2021. Т. 3, №. 7 (40). С. 49–59.
7. «О банках и банковской деятельности» : Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 : последняя редакция // КонсультантПлюс : сайт. IRL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
8. Дорофеев М. Л., Грибань М. К. Противоречия исламских финансов // Финансы и кредит. 2020. Т. 26, № 11. С. 2633–2654.
9. Принят закон об исламском бантинге // Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации : официальный сайт. URL: <http://duma.gov.ru/news/57560/>.

References

1. Loginov B. B. International banking business. Moscow: Yurait; 2020. 111 p. (In Russ.).
2. Islamic banking in Russia: what is the essence of partnership financing. RBC: electronic journal. (In Russ.). Available from: <https://quote.rbc.ru/news/article/64d61d2a9a7947eb00acb24b#p2> (date of access: April 14, 2024).
3. Iraeva N. G., Mukhlm Ragda Rabie. Disclosure of credit risks in Syrian banks. *Molodezhny`j nauchny`j forum "Ufimskij gumanitarny`j nauchny`j forum"* : sbornik statej k 70-letiyu Degtyareva Aleksandra Nikolaevicha (Ufa, 8 aprelya — 30 iyunya 2022 g.) = Youth scientific forum "Ufa Humanitarian Scientific Forum": a collection of articles for the 70th anniversary of Alexander Nikolaevich Degtyarev (Ufa, April 8 — June 30, 2022). Ufa: Institute for Strategic Studies of the Republic of Bashkortostan; 2022. Pp. 179-183. (In Russ.).

4. Safiullaeva R. I., Uryadova T. N., Demchenko I. A. Islamic financial system: history, features and prospects for the development of Islamic finance in Russia. *Kant = Kant*. 2022;(3(44)):62–68. (In Russ.).
5. Abasimel N. A. Islamic banking and economics: concepts and instruments, features, advantages, differences from conventional banks, and contributions to economic growth. *Journal of the Knowledge Economy*. 2023;14(2):1923–1950. (In Russ.).
6. Konev D. M., Koneva S. A. Islamic banking — features, place in the world banking system and development problems. *Vestnik nauk = Bulletin of Science*. 2021;3(7(40)):49–59. (In Russ.).
7. "On banks and banking activities": Federal Law of 02.12.1990 No. 395-1: latest version. ConsultantPlus: site. (In Russ.). Available from: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
8. Dorofeev M. L., Griban M. K. Contradictions of Islamic finance. *Finansy i kredit = Finance and credit*. 2020;26(11):2633–2654. (In Russ.).
9. Law on Islamic banking adopted // State Duma of the Federal Assembly of the Russian Federation: official site. (In Russ.). Available from: <http://duma.gov.ru/news/57560/>.

Информация об авторах

Н. М. Блаженкова — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Финансы и кредит»;
Н. Г. Ираева — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит»;
Э. Р. Калимуллина — кандидат социологических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит»;
А. Р. Раимова — студент.

Information about the authors

N. M. Blazhenkova — Doctor of Science (Economics), Professor, Professor of the Department of Finance and Credit;
N. G. Iraeva — Candidate of Science (Economics), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Credit;
E. R. Kalimullina — Candidate of Science (Sociological), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Credit;
A. R. Raimova — a student.

Статья поступила в редакцию 28.02.2025; одобрена после рецензирования 21.03.2025; принята к публикации 24.03.2025.

The article was submitted 28.02.2025; approved after reviewing 21.03.2025; accepted for publication 24.03.2025.