

Кипкеева Амилина Имагиловна

студентка

Золотарюк Анатолий Васильевич

канд. техн. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

DOI 10.21661/r-117331

ЭЛЕКТРОННЫЙ БАНКИНГ В ИСЛАМСКИХ ФИНАНСАХ

Аннотация: в статье рассматривается история исламского банкинга, механизмы его работы, применения норм в области электронного банкинга и финансов в теоретическом и практическом плане на примере действующих банков.

Ключевые слова: электронный банкинг, исламские финансы, исламские банки, социальные сети.

В последние пять лет основными факторами роста мировой экономики являлись страны с развивающейся рыночной экономикой. Несмотря на турбулентность, проявившуюся в последнее время, мы ожидаем, что в следующем десятилетии они будут играть не менее важную роль. Структура мировой экономики меняется под влиянием группы из 25 быстрорастущих рынков (БРР); в 10 из них мусульмане составляют значительную часть населения. Наши клиенты по-прежнему уверены в том, что основными игроками, за счёт которых будет происходить интернационализация исламского банкинга, останутся Бахрейн и шесть БРР: Катар, Индонезия, Саудовская Аравия, Малайзия, ОАЭ и Турция [2, с. 17].

Исламский банкинг в форме крестьянских касс взаимопомощи зародился в Египте в начале 60-х годов прошлого века.

Исламский банкинг представляет собой такую банковскую систему, которая функционирует согласно нормам шариата: нет понятия ссудный процент, так же есть принцип «хаяльности» экономики, то есть нельзя финансировать или реализовать проекты, связанные с продуктами, запрещенные религией, например

свинина или алкоголь. Интересно отметить, что данный вид финансов рассматривается учеными как третий путь развития, между капитализмом и социализмом. Не смотря на то, что исламские финансы появились на слуху лишь последние 10 лет, активно этот вид деятельности начал развиваться еще в середине XX века, отчасти из-за того, что нет запрета не принимать участие в этом немусульманам, так же не запрещено сотрудничество с иноверцами.

Таким образом, работа исламских банков в роли экономического посредника резко отличает его от привычных для нас банков. Если простой банк при получении средств своих вкладчиков и дальнейшей передаче их иным клиентам назначает стоимость наличных средств как ссудный процент, то исламский банк взамен получения процента разделяет с кредитором полученную им прибыль, а после этого разделяет ее со своими вкладчиками. В случае если предпринимательская работа кредитора принесла убытки, они кроме того делятся между кредитором, банком и его вкладчиками.

Сегодня сектор исламского финансирования является самым быстрорастущим в мире – ежегодно он увеличивает свой оборот на 15–20%. Исламский банкинг практикуют более 400 финансовых институтов, а его годовой оборот в 2014 году составил около \$800 млрд. [3]. Доля исламских банков в экономике представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Доля исламских банков [1]

С каждым годом информационные технологии, как в России, так и в других развитых странах, набирают все более серьезные обороты, а вслед за этим возрастают и потребности клиентов, в частности и в электронном обслуживании.

Сегодня каждому клиенту очень важно иметь возможность контактироваться с банком в любое время и в удобном для клиента месте, именно этим уникальным свойством обладает мобильный банк. Клиент получает возможность управлять своими счетами в любое время, благодаря своему смартфону или ПК.

Стоит отметить, что электронный банкинг в исламских странах пока не получил серьезного распространения, однако данный вопрос давно назрел и требует принятия каких-либо решений.

Ни для кого не является секретом, что будущее банковского обслуживания за дальнейшим развитием технологий дистанционного банковского обслуживания. Более того, особое внимание нужно уделить повышению клиентских ожиданий, ведь совершенствовать качество сервиса можно с помощью различных инструментов, к тому же, это мероприятие должно быть постоянным.

Если абстрагироваться от исламской специфики, то для основной массы клиентов главными характеристиками являются качество и разнообразие услуг. Для каждой категории потребителей необходимы отдельный сильный бренд и эффективная коммуникационная стратегия.

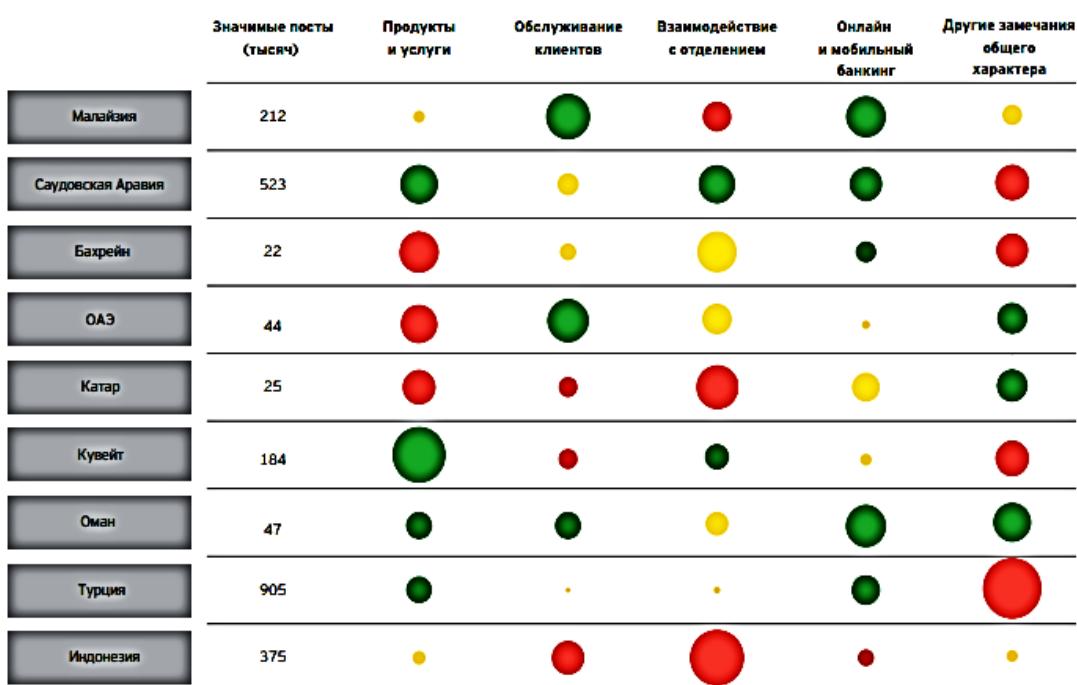
Повышение степени взаимодействия операционных подразделений и учёт пожеланий клиентов для повышения эффективности работы и управления рисками – ключ к успешной работе в массовом сегменте.

Исламские банки стремятся увеличить клиентскую базу путём прямой конкуренции с традиционными коммерческими банками. Для этого они разрабатывают с использованием современных технологий продукты, предназначенные для удовлетворения разнообразного потребительского спроса.

Несколько крупных региональных исламских банков реализуют трансформационные программы, нацеленные на перевод расчётов по большинству операций на современные цифровые технологии. Открываются возможности для уве-

личения продуктной линейки, доли обслуживаемых операций, а также улучшения клиентского опыта, что позволит привлекать и удерживать потребителей, а также предлагать большее количество банковских продуктов.

Социальные сети превратились в одно из основных средств взаимодействия с участниками рынка и постепенно становятся ключевым механизмом, обеспечивающим двустороннюю коммуникацию. Крупные банки активно применяют углублённый анализ данных, собранных в социальных сетях, для оценки ожиданий и уровня удовлетворённости клиентов, а также их восприятия банка.



Примечание: диаметр круга соответствует количеству комментариев в указанной стране.

● В данной категории количество отрицательных комментариев превышает количество положительных комментариев более чем на 5%.

● Расхождение между числом положительных и отрицательных комментариев составляет менее 5%.

● В данной категории количество положительных комментариев превышает количество отрицательных комментариев более чем на 5%.

Рис. 2. Исследование мнений клиентов о банковских продуктах и услугах [6]

Исламские банки находятся на переломном этапе процесса внедрения цифровых технологий. Деловая репутация банков на текущий момент во многом зависит от эффективности их взаимодействия с клиентами.

Результаты исследования (рис. 2) говорят о том, что многие пользователи с нетерпением ждут перехода исламских банков на оказание услуг в электронном формате.

Также можно отметить воодушевление на этапе введения новых услуг и продуктов, во многих случаях сменившееся впоследствии разочарованием, поскольку банки не смогли в полной мере удовлетворить ожидания клиентов.

Таким образом, стоит отметить, что банковский исламский сектор очень силен, однако он остро нуждается в совершенствовании, в частности предоставления клиентам услуг в электронном виде. Сегодня ведутся все необходимые работы для внедрения таких услуг.

Развитие электронного банкинга очень позитивно скажется на исламских финансах, т.к. клиенты будут более удовлетворены обслуживанием и возможностями, а значит все больше людей будет прибегать к банковскому обслуживанию, что позитивно скажется на финансовой системе в целом.

Список литературы

1. Де Клер Ф. Этический банкинг // Research gate [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.researchgate.net/file.PostFileLoader.html?id=572b34235b49526c1c796e20&assetKey=AS%3A358352019312644%401462449187588> (дата обращения: 03.12.2016).
2. Журавлев А.Ю. Теория и практика исламского банковского дела / РАН. Ин-т востоковедения. – М., 2012.
3. Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. – М., 2014.
4. Исламский мир: «отстающее развитие» и мусульманский радикализм. – Мировая экономика и международные отношения. – 2008. – №1. – С. 89–103.
5. Инвестиции в сектор высоких технологий Израиля и России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mi.ru.com/> (дата обращения: 03.12.2016).
6. Мясникова Л. «Перезагрузка» исламской матрицы // Вопросы экономики. – 2014. – №10. – С. 132–146.
7. Петров А.В. Исламские банки: концепция, история возникновения, современное состояние и перспективы развития / А.В. Петров, И.А. Зарипов // Деньги и кредит. – 2012. – №10. – С. 51–55.

8. Потапов А. Секреты исламского банкинга // Валютный спекулянт. – 2013. – №8. – С. 26–29.
9. Трунин П. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития / П. Трунин, М. Каменских, М. Муфтияхетдинова. – М.: ИЭПП, 2014. – 85 с.
10. Яковлева Е. Представлен проект православной финансовой системы // Российская газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rg.ru/2014/12/22/banking-site.html> (дата обращения: 03.12.2016).