

Сколько в России мусульманских денег: по состоянию на 2010 год?

Информационное пространство в настоящее время пестрит заметками о мероприятиях и событиях, связанных с исламской экономикой и финансами практически каждую неделю. В мае, июне этого года планируются крупные мероприятия по исламскому бизнесу и финансам в Казани и Москве, так в Казани в конце июня пройдет Международный саммит исламского бизнеса и финансов. На фоне всего этого возникает вопрос: а с чем связана такая активность и для чего все это организуется? Так ли необходимы в России исламские финансы? Ответ на этот вопрос на первый взгляд лежит на поверхности, ведь по различным оценкам, в России проживает от 15 до 25 миллионов мусульман, то есть при таком количестве потенциальных клиентов будущих исламских финансовых организаций не возникает сомнений в необходимости внедрения исламских финансов в России. Однако все не так однозначно, и для реализации серьезных проектов в области исламского бизнеса и финансов необходима более детальная информация о мусульманском населении страны и его потребительском поведении.

Поэтому для обоснования необходимости и актуальности внедрения инструментов исламского финансирования в России мы решили провести анализ потенциального спроса на исламские финансовые услуги, используя данные статистических исследований, социологических исследований и оценки экспертов.

В ходе исследования маркетинговых возможностей исламских финансовых услуг в России нами был сделан акцент на анализе численности населения, его религиозном и национальном составе, уровня жизни населения, рынка финансовых услуг, культуре и модели потребительского поведения различных групп населения, в том числе мусульман. При расчете возможного объема финансовых ресурсов, которые можно будет привлечь в исламские финансовые организации, в случае их появления в РФ, мы предположили, что основными потребителями исламских финансовых услуг станут мусульмане.

Насколько религиозны мусульмане в России?

Первую задачу, которую необходимо было решить – определить количество мусульман, которые действительно понесут деньги в исламские банки или иные финансовые учреждения. Согласно сведениям Росстата в России проживает около 15 миллионов представителей мусульманских народов, а некоторые эксперты заявляют о том, что количество мусульман в России составляет 20-25 миллионов человек. Безусловно, после 70 лет атеистической пропаганды уровень их религиозного самосознания недостаточно высок и большинству из них безразлично, куда вкладывать имеющиеся денежные средства – в соответствующие Исламу финансовые институты или нет. Однако по оценкам экспертов, доля мусульман с высоким религиозным самосознанием в России за последние годы значительно увеличилась, - так согласно недавно проведенному опросу Совета Муфтиев России, около 60% религиозных мусульман России не пользуются услугами традиционных банков (кроме услуг расчётно-кассового обслуживания). Однако достоверных оценок количества этих самых религиозных мусульман на данный момент дать никто не может. По данным исследовательских организаций (ВЦИОМ, ФОМ) доля религиозных людей среди представителей того или иного вероисповедания составляет 5-8%. Аналитики и специалисты рынка продукции халяль (разрешенной по исламу) оценивают количество потребителей халяль-продукции в размере 2% от всего населения России. Также некоторые региональные и централизованные духовные управления мусульман утверждают о том, что доля соблюдающих все предписания религии мусульман около 8%. Исходя из перечисленных оценок, мы сделали вывод о том, что количество людей лояльных исламским финансовым продуктам в России сейчас составляет от 750 тыс. человек до 2 млн. 800 тыс. человек.

Где деньги лежат?

Далее, для того, чтобы определить потенциальный объем финансовых ресурсов, которые возможно будут привлечены в исламские финансовые институты, мы изучили состояние рынка финансовых услуг и уровень доходов и сбережений населения в России. В настоящее время на рынке основными инструментами размещения денег являются: вклады и счета в банках, покупка ценных бумаг, ПИФы (паевые инвестиционные фонды), накопления в негосударственных пенсионных фондах. По итогам 2009 года объем средств, размещенных как населением, так и организациями в перечисленных финансовых организациях России составил около 16 трлн. рублей. Лидерами в области привлечения денежных средств населения и организаций являются банки, на их долю приходится 15,1 трлн. рублей, денег населения (физических лиц) в банках

России около 6,4 трлн. рублей. Что касается уровня доходов и сбережений населения, то в настоящее время среднедушевые доходы населения в год составляют 204 000 рублей, при этом доля сбережений в структуре доходов населения составляет 16%, то есть в среднем каждый житель России сберегает 32 640 рублей в год. По итогам 2009 года общий объем сбережений населения составил 10 трлн. рублей, следовательно, среднедушевой размер сбережений населения будет около 70 472 рублей.

Таким образом, в случае начала деятельности исламских финансовых организаций в ближайшее время, они потенциально могут привлечь деньги населения в размере от 34 млрд. рублей до 126 млрд. рублей, этот объем рассчитан исходя из размеров рынка финансовых услуг России. Однако если рассчитывать потенциальный объем средств, который можно будет привлечь от населения на принципах ислама, исходя из уровня доходов и сбережений населения, то в этом случае можно рассчитывать на сумму от 24,5 млрд. рублей до 91,4 млрд. рублей и от 53 млрд. руб. до 197 млрд. рублей соответственно.

Финансовые услуги в Киргизии и России: сравнительный анализ.

Наименование показателя	Размер показателя в России	Размер показателя в Киргизии
Население, млн. чел.	141,9	5,5
Мусульманское население, млн. чел.	20	5
Предполагаемое количество людей лояльных исламским финансовым продуктам, человек	750 000	110 000
Среднедушевые денежные доходы населения в год, руб.	204 000	48 000
Объем вкладов населения в банках, млрд.руб.	6 400	6,2
Средний размер депозита физического лица, руб.	45 102	1 127
Объем денежных средств населения размещенных (Киргизия) и потенциально размещенных (Россия) на исламских принципах, млн. руб.	60 000	354,1

Также для оценки потенциального спроса на исламские финансовые услуги в России необходимо изучить опыт развития исламских финансов в странах, имеющих схожие характеристики религиозности населения с нашей страной. На наш взгляд наиболее подходящим для этой цели является исламский банк Киргизии - «Экобанк», т.к. имеет наилучшую репутацию и историю как соответствующего нормам Ислама среди всех исламских финансовых институтов на постсоветском пространстве. По результатам финансовой отчетности за первый квартал 2010 года, размер привлеченных инвестиционных ресурсов «Экобанком» на принципах ислама составил 697 992 100 сомов, что приблизительно составляет 465 миллионов рублей, в том числе привлеченные от физических лиц - 531 108 100 сомов (354,1 миллионов рублей). «Экобанк» существует на рынке банковских услуг Киргизии всего несколько лет, а потому ему ещё только предстоит заслужить доверие вкладчиков и нарастить объём привлеченных финансовых ресурсов. По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма денежных средств предприятий и населения, размещенных на депозитах банков Киргизии составила 33,17 млрд. сомов, это около 21,4 млрд. рублей, из них депозиты населения составляют 6,2 млрд. рублей. То есть доля исламских депозитов в общей депозитной базе Киргизии составляет около 2%. Надо учитывать, что финансовая грамотность и уровень развития финансовых услуг в Киргизии гораздо ниже, чем в России. Вот как эта разница выглядит в цифрах: рассчитаем средний размер депозита физических лиц, приходящийся на одного жителя Киргизии и России. Население Киргизии составляет 5,5 млн. человек, депозитная база физических лиц в банках составляет 6,2 млрд. рублей, получаем средний размер депозита физических лиц, приходящийся на одного жителя Киргизии 1127 рублей. Население России составляет 141,9 млн. человек, депозитная база физических лиц в банках составляет 6,4 трлн. рублей, получаем средний размер депозита физических лиц, приходящийся на одного жителя России 45 102 рубля. Как мы видим, развитие финансовых услуг среди населения России превосходит развитие финансовых услуг среди населения Киргизии в 40 раз. Предположим, что разница в уровне доходов в Киргизии и России является основной причиной такой большой разницы в развитии рынка финансовых услуг двух стран. В Киргизии среднедушевой месячный

доход около 4 000 рублей, в России же этот показатель 17 226 рублей, как видим доходы различаются в 4 раза, а размер депозита физических лиц на человека в 40 раз, следовательно основная причина все-таки в финансовой грамотности населения и уровне развития финансового рынка. Численность мусульманского населения России превосходит мусульманское население Киргизии в 4 раза, а уровень развития финансовых услуг для населения России выше киргизского в 40 раз. С учетом этой разницы предположительный объем финансовых ресурсов, который можно привлечь от населения на принципах ислама в России составит около 56,7 млрд. рублей (354,1 млн. руб.*4*40).

Итого.

Подведем итоги всех расчетов проведенных в ходе нашего исследования. Рассчитав три показателя: объем исламских финансов на основе данных о финансовом рынке России, объем исламских финансов на основе доходов и сбережений населения, объем исламских финансов на основе сравнения России и Киргизии, мы сделали вывод о том, что объем денежных средств населения, который будет циркулировать в экономике России, на принципах ислама составит около 60 млрд. рублей.

Проанализировав вышеперечисленные данные, характеризующие потенциальный спрос на исламские финансовые услуги можно сделать вывод о том, что рыночные возможности для привлечения денег в исламские финансовые организации на основе принципов исламского финансирования имеют хорошие перспективы в России.

Яхин Эльдар, эксперт Управления исламского банкинга Татагропромбанка, партнер ИФК «Юмарт Финанс».