

Лукин Дмитрий Анатольевич, к.э.н., доцент,

ПАО «Проминвестбанк»

Мазыло Татьяна Владимировна, к.э.н., доцент

ГВУЗ «Украинская академия банковского дела НБУ»

tatyana_mazylo@ukr.net

Анализ этико-конфессиональных форм банковского бизнеса

Ключевые слова: банк, этика, религия, кризис, ростовщичество, банкинг

Мировой финансовый кризис, охвативший все отрасли экономики, в т.ч. и банковский сектор, заставил по-новому взглянуть на многие проблемы функционирования рыночных субъектов - как производителей, так и потребителей товаров и услуг. Проблемы невозврата депозитов вкладчикам, с одной стороны, и невозврата кредитов банкам, с другой, породили серьезные проблемы не только в экономике, но и в социально-нравственной сфере общества. Зачастую ставится под сомнение этичность банковской деятельности как таковой, ее сравнивают с ростовщичеством, осуждаемым большинством мировых религий. Упреки банкирам в стремлении нажиться за чужой счет подкреплялись цитатами из Священного писания, где указано, что давать деньги в рост – это грех: ибо «если дашь деньги займы бедному из народа Моего, то не притесняй его и не налагай на него роста» (Исход, 22; 25); «... и займы давайте, не ожидая ничего; и будет вам награда великая...» (Новый Завет, От Луки, 6; 35).

Однако, по нашему мнению, при всей внешней схожести – платной ссуды – ростовщичество и кредитование имеют серьезные различия.

Ростовщичество есть непосредственное и прямое нанесение ущерба ближнему. Ростовщик, зная, как правило, о заведомо стесненных условиях заемщика, устанавливал непомерно высокий процент. Например, в Др. Греции в 4 в. до н.э. он составлял до 570% годовых, а иногда доходил и до 9000%. [1, с.508]. На Руси существовал термин «лихва» - избыток, корыстные, «вымогательные барыши» при денежных оборотах, незаконные ростовщичьи проценты [2, с.371]. Именно получение сверхвысоких процентов осуждается Церковью как тяжкий грех.

В отличие от этого, кредитные организации, устанавливают публичные ставки на займы, регулируемые рынком. Например, уже с появлением первых банков в г. Генуя к 1600 г. процент стал «предельно низким» (1,2% годовых) [3, с. 577.].

Еще одним отличием является то, что ростовщичество - форма паразитического предпринимательства, поскольку не требует никакой работы и квалификации от самого ростовщика. Деятельность же банковского служащего — это высококвалифицированный труд по управлению денежными ресурсами, находящимися в распоряжении у банка.

Следует отметить, что зачастую целью выдачи ростовщических ссуд являлось личное порабощение (закабаление) заемщика. У коммерческих банков совершенно иные цели, их интересует наращивание денежного капитала, а не личная зависимость заемщика, ни его залоговое имущество и пр. Хотя в период финансового кризиса многие заемщики и восприняли требование банков по возврату кредитов именно как кабалу.

Банковская отрасль по своей сути построена не для нанесения ущерба ближнему, а для обслуживания интересов экономики и отдельных граждан. Банковский бизнес ни христианской, ни мусульманской религией не запрещается. Конечно, он может стать безнравственным, когда в качестве цели поставит «лихву», отклоняясь от своего изначального призвания. Патриарх РПЦ Кирилл обращает внимание на то, что финансово-кредитная деятельность становится морально сомнительной в том случае, если в бессовестной погоне за прибылью отклоняется от своего исходного призвания - сделать жизнь людей лучше, а экономику эффективнее [25].

Во многих странах (в Украине и России в том числе) сегодня проходит дискуссия о необходимости привнесения этических норм в банковскую отрасль, о возможном развитии конфессионального банкинга. Некоторые авторы (Белкин С.Н., Байдаков М.Ю. [4] и Ланцов В. [5] в исследованиях исламского банкинга) с энтузиазмом воспринимают возможность внедрения религиозных принципов в банковскую деятельность. Другие авторы весьма категорично отрицают саму идею конфессионального банкинга. Например, в работах О.Н.Четвериковой [6], Б. Сергуненкова и др. банковское кредитование полностью отождествляется с ростовщичеством и резко осуждается понятие «православного банкинга», как противоречивого по своей сути. При этом, необходимо подчеркнуть, что сама идея конфессионального банкинга и этических принципов работы банковской отрасли обсуждается чаще не экономистами, а теологами, историками и простыми мирянами. И, конечно, это делает взгляд на банковскую деятельность односторонним, а иногда даже предвзятым.

Следует отметить, что в Украине на этапе становления системы коммерческих банков была проведена определенная работа по имплементации этических норм в банковскую отрасль. Еще в 1999 г. был принят Кодекс морально-этических норм в банках Украины [7]. Через пять лет, в 2004 году, «Вестник НБУ» № 2 опубликовал нашу статью о совершенствовании норм Кодекса и о необходимости следования этическим нормам в банковской деятельности [8, сс. 22-24]. Однако на практике отраслевые этические кодексы в банках так и не начали действовать.

Кроме того, назрела необходимость переосмысления рыночной парадигмы с точки зрения морали (в том числе и религиозной) и персональной ответственности за свою экономическую деятельность. И в этом контексте особенно важно найти новые формы функционирования банковских организаций, которые позволили бы повысить степень доверия к финансовой системе и достойно сочетать рыночные принципы ведения бизнеса с религиозными моральными установками.

Целью данной статьи является систематизация существующих и поиск новых форм банковского бизнеса, базирующегося на этических, моральных и религиозных нормах [Табл. 1].

Табл. 1 Формы этико-конфессиональных банковских образований

Формы этико-конфессиональных банковских образований	Банковское дело	Наличие процентов по кредиту	Клиенты	Банковские (кредитные проекты)
1.«Этический» банкинг	классическое	да	определенные	отобранные по этическим критериям
2.Имплементация моральных норм в банковские организации	классическое	да	все, без ограничений	все
3.Банки Церковных учреждений	классическое	да	все, без ограничений	все (за исключением противоречащих конфессиональным нормам)
4.Конфессионально-ориентированные банковские продукты	классическое	да	все, без ограничений	все
5. Конфессиональный банкинг	специфическое	нет	определенные (принадлежащие к конфессии)	определенные (реализующие конфессиональные нормы)

1. **«Этический банкинг»**, основным направлением работы, которого является финансирование определенного круга проектов, отобранных с учетом этических принципов. Примером таких банковских организаций является Banca POPOLAR Etica (Италия), BBK Solidarioa (Испания) [9, с.72] и др. С 2001 г. в Европе успешно функционирует FEBEA – (Fédération Européenne des banques Ethiques et Alternatives), неприбыльный союз этических банков. FEBEA объединяет 25 членов. Это 11 банков, 6 ссудо-сберегательных кооперативов, 5 инвестиционных компаний и 3 фонда с суммарной валютой балансов 21 миллиарда евро, которые обслуживают около 528 000 клиентов. In addition to being a place for exchanges and sharing experiences, FEBEA aims to create financial tools able to help existing European initiatives and encourage the growth of new initiatives in the field of alternative finance. Они имеют различные правовые структуры, однако все они объединены заботой о социальной и экологической полезности. FEBEA направила усилия на создание финансовых инструментов, которые могут

помочь существующим европейским инициативам и стимулировать создание новых инициатив в области альтернативного финансирования [10].

Следует отметить, что главный банк Великобритании (Bank of England) недавно ввел в штатное расписание должность советника (Business ethics adviser), в обязанности которого входит консультирование британских банков по всем вопросам, касающимся этики [11].

2. Имплементация моральных норм в традиционные банковские организации. В определенной мере, объектом пристального изучения и заимствования основных позитивных моментов мог бы служить анализ деятельности Grameen Bank (Бангладеш). Данный банк специализируется на выдаче микрокредитов беднякам из сельской местности, чтобы они могли открыть свое дело и вырваться из нищеты. Рассматривая микрокредитование как социальную миссию, его создатель Управляющий директор М. Юнус добился феноменальных финансовых результатов. К 2011 году Grameen Bank выдал таких займов на 10,3 миллиарда долларов [12]. Система групповой ответственности заемщиков, которую выстроил Юнус, практически исключила возможность просрочки по таким кредитам. Система кредитования Grameen Bank сегодня используется в более чем 100 странах, в том числе и в США, а профессор Мухаммад Юнус был удостоен Нобелевской Премии Мира в 2006 году.

Интересен в этой связи опыт российского «Россельхозбанка», который выдает кредиты в Карачаево-Черкесии только после одобрения кандидатуры заемщика советом старейшин того или иного населенного пункта. Как оказалось, у местного населения считается, что обмануть банк — это не преступление, а обмануть совет старейшин — это уже больше чем преступление [13].

3. Банки, созданные на деньги церкви и оборачивающие церковные ресурсы.

Примерами таких банковских структур являются католический банк Ватикана ((Istituto per le Opere di Religione, IOR), Hellenic Bank (в котором Греческая православная церковь владеет 29 % акций), APS Bank Limited (стопроцентная собственность католической церкви Мальты)[14]. В России православная церковь Московского патриархата еще в 1991 году создавала Международный банк храма Христа Спасителя (МБХХС). Банк должен был аккумулировать денежные средства и финансировать строительство великого храма. Следует также отметить еще один российский КБ "Пересвет", где учредителем банка выступила Русская православная Церковь и который обслуживает церковные финансы.

4. Конфессионально-ориентированные банковские продукты. Конфессионально-ориентированные банковские продукты создаются маркетологами для привлечения новых клиентов на обслуживание в банк и используют религиозную символику.

В России «Славянский Банк» привлекает средства населения на вклад «Православный». При этом со счета клиента на счет православного прихода Владимирской иконы Божией Матери перечисляется 10% от суммы начисленного дохода. В списке банковских продуктов украинского

банка «Киевская Русь» является вклад «Пасха», украинский «ИМЭКСБАНК» - депозит «Крещение», а латышский «Hansabanka» с 1996 года предлагает пасхальный депозит.

В Израиле государственный банк Leumi выпустил для ортодоксальных евреев «шабатные» кредитные карточки, которые не действуют с заката солнца в пятницу до заката солнца в субботу. Рынок "шабатных" карточек оценивается в 10 млн. шекелей (2,3 млн. долларов) в месяц.

В Украине наметились тенденции в разработке банковских услуг для мусульман с учетом требования шариата. В частности, в 2009 году о внедрении проектов работы с подобным сегментом клиентов заявлял украинский «Фортуна-банк» [15].

5. Конфессиональный банкинг - это принципиально иная система ведения банковского бизнеса, созданная на основе канонов той или иной религии. Отличительными чертами данной системы являются: 1) специфические банковские продукты, 2) клиентами банка являются, как правило, люди - последователи определенной конфессии, 3) объекты кредитования (инвестирования) должны соответствовать религиозным канонам.

Предтечей конфессионального банкинга можно назвать предпринимательский уклад староверов в дореволюционной России. Исследование социоконфессионального состава предпринимателей конца XVIII-первой половины XIX вв. показало, что на начальном этапе организации российской индустрии старообрядчество занимало лидирующие позиции в ее развитии [16]. Ряд ученых полагают, что староверы владели 60% или даже 75% капиталов дореволюционной России. В старообрядческой среде того времени существовали особые отношения. В долг старались не брать, но одалживали без процентов. Отношение к «процентщикам» было презрительным. Приветствовалось по собственной инициативе отсрочка платежа попавшему в сложную ситуацию заемщику, прощение долга, помощь сирым, убогим, вдовам и их содержание [17].

В западном обществе сначала ростовщик выступал источником капитала, а затем банк, аккумулирующий средства миллионов вкладчиков и делящий с ними ссудный процент. А у старообрядцев эта роль отводилась общинной казне. Тогда в России еще не сложились ни национальная кредитная, ни вексельная системы, а староверы уже имели в своем распоряжении конфессиональную систему беспроцентных и безвозвратных ссуд. Когда общинных средств для растущей экономической активности не стало хватать, появились старообрядческие банки с классической банковской деятельностью. Но и они продолжали выполнять весьма специфическую, четко обозначенную роль заемного резерва конфессионального характера [16]. Успешные на то время Харьковский Торговый банк, Земельный банк, Учетно-Ссудный банк, Волжско-Камский банк были созданы или управлялись староверами. Следует также отметить, что ряд банков староверов обслуживали только принадлежавшие этим группам промышленные предприятия.

Подобный современный опыт есть в Латвии, где с 2010 г. у "Латвийского ипотечного и земельного банка", выдающего небольшие антикризисные кредиты православным прихожанам по рекомендациям священников и под поручительство церкви [18].

Примером успешного функционирования профессионального банкинга является *исламский банкинг*. Получение процентов с кредитов строго запрещено Кораном, поэтому исламские банки не взимают ссудный процент, не получают маржу. Все исламские финансовые инструменты построены таким образом, чтобы выполнить данное условие и в то же время получать прибыль от своей деятельности. Из этого следует, что исламский банкинг переводит кредитную основу финансового бизнеса на инвестиционную. «Мушарака» – совместная реализация проекта силами банка и предпринимателя. Банк осуществляет финансирование, не взимая процент, а участвуя в полученной прибыли. При убытках потери распределяются пропорционально участию в финансировании.

Уникальность исламского договора по привлечению денег («мудароба») в том, что вкладчик знает, куда идут его деньги. Банк не может вкладывать деньги в запрещенные Кораном виды деятельности (например, производство и продажу алкоголя, организацию игорных домов и домов терпимости и пр.). Также мудароба исключает получение процентов в чистом виде.

Интересны также «сукуки» (беспроцентные исламские облигации), выпускаемые под определенный материальный актив, где эмитент рассматривается в качестве долевого собственника данного актива. Преимущество сукук в низкой волатильности и тенденции инвесторов удерживать эти бумаги до наступления срока погашения. Сегодня в мире обращается сукуков на сумму 90 млрд. долл. США, а падение объемов их эмиссии в 2008 г. (в три раза по сравнению с 2007 г. – с 50 до 15 млрд. долл.) было связано с фетвой исламских богословов, признавших 80% всего объема эмиссии сукуков не соответствующими нормам шариата [19].

Первый исламский сберегательный банк появился в 1963 г. в Египте в обстановке фактической секретности из-за опасений по поводу возможных обвинений в исламском фундаментализме. Но уже с конца 60-х годов XX века исламские банки открыто действуют в Малайзии и практически во всех арабских странах. В 1975 г. был создан Исламский банк развития и Дубайский исламский банк, что послужило мощным толчком в развитии исламского банкинга. По данным HSBC, сегодня в мире существует около 300 исламских финансовых институтов и общемировой объем исламской финансовой системы оценивают в \$200 млрд. со среднегодовым ростом в 15% [20]. Исследования Международного валютного фонда показали, что исламские банки по сравнению с западными, меньше подвержены рискам, связанным с проблемой ликвидности и платежеспособности.

В Украине развитие исламского банкинга в ближайшее время возможно в Крыму, где сконцентрирована мусульманская часть населения.

В России же общая численность мусульман свыше 20 млн. чел. и развитие исламского банкинга имеет здесь серьезную перспективу. В России успешно осуществлено несколько выпусков sukuk. Исламский банк «Экспресс» даже открыл отделение "Мудариб" в г. Махачкала (Дагестан), где клиентов обслуживают согласно законам шариата, в т.ч. мужчины и женщины обслуживаются раздельно [21].

Но не только в исламском мире, но и в странах, где преобладает христианство, уже возникла потребность в конфессиональном банкинге. Симптоматичным стало выступление в лондонских церквях перед верующими на тему совместимости христианских ценностей и финансовой деятельности ряда высокопоставленных банкиров (гендиректора «Барклиз» Джона Варли, международного советника «Голдман Сакс» Брайана Гриффита и др.), обеспокоенных отрицательной репутацией банковской отрасли, сложившейся после финансового кризиса [22].

Одним из знаковых событий, требующих внимания, стало появление 26 апреля 2010 г. на фондовом рынке Европы первого в истории финансов христианского индекса акций Stoxx Europe Christian Index, который, как было заявлено, должен «помочь инвесторам, разочарованным финансовым кризисом, выбрать ценные бумаги «этичных» компаний». Как сообщил генеральный директор Stoxx Хартмут Граф, «католический индекс был создан в связи ростом количества участников христианских рынков, предпочитающих инвестировать согласно их религиозным представлениям» [23]. На настоящий момент Stoxx Europe Christian Index включает 533 компании из индекса Stoxx Europe 600.

Успешное развитие исламского банкинга на протяжении почти пятидесяти лет может служить примером для поисков форм функционирования «православного банкинга» в Украине, России и других странах. Говорить о православном банкинге в еще десять лет назад было бы, наверно, нереально и преждевременно, поскольку для его становления необходимо укрепление православных норм в общественном сознании. Но именно в кризисные годы наметилась четкая тенденция все большего проникновения религиозной этики в банковский сектор. И сегодня идея православного банкинга уже всерьез обсуждается как реальная перспектива. В январе 2011 г. в Москве прошел круглый стол по данной теме. На мероприятии были представлены Ассоциация российских банков, Ассоциация региональных банков России, "Внешэкономбанк", "Газпромбанк", "ВТБ", "Альфабанк", "Интерпромбанк", банк "Миллениум", "GE Money Bank", Международный банк развития, "UBI Banca" (Италия). В ходе заседания банкиры отмечали, что нравственный бизнес - важнейшая составляющая общественной жизни, а кризис доверия, пренебрежение деловой репутацией в бизнес среде абсолютно неприемлемы [24].

В ноябре 2011 года в Москве состоялся международного симпозиума «Этические аспекты банковской деятельности и социальная роль банков: опыт России и Италии». В своем приветственном послании Патриарх Московского и всея Руси Кирилл подчеркнул: «Богатство должно быть результатом созидательного труда, благословленного Господом и способствующего

исполнению Его замысла о мире. Хозяйствование только тогда может быть устойчивым, когда капитал является эквивалентом реальных ценностей, создаваемых человеком. Важнейшим залогом успешности трудов бизнес-сословия, поддержания его доброй репутации является также формирование нравственно здорового климата в деловых отношениях, в трудовых коллективах, что невозможно представить без утверждения высоких стандартов профессиональной этики».[25]

Одним из возможных направлений развития православного банкинга в Украине могло стать создание банка, который обслуживал бы счета Церкви, многочисленных приходов и использовал бы средства только для финансирования богоугодных проектов. Организационной формой такой организации мог бы стать фонд с правом проведения платежей или банк с ограниченной лицензией. Исходя из того, что подобный банк создается не для получения прибыли, и будет функционировать как часть религиозной организации, то деятельность его не будет рискованной. Понимая, что риски в бизнесе всегда есть, православный банк смог бы не перекладывать риски на предпринимателя, оставаясь, в случае непогашения кредита в срок, с залогом и покинутым предприятием. Гипотетически, можно предположить, что банк подобного рода мог бы иметь дешевые ресурсы и смог бы финансировать многие социальные проекты, которые не имеют достаточной (с точки зрения коммерческих банков) прибыльности и окупаемости.

Но, следует отметить, что сегодня законодательство Украины вряд ли готово к появлению подобного рода финансового института. Банк, например, не может остановить начисление процентов по кредиту сельскохозяйственному предприятию из-за неурожая, не проведя судебных разбирательств. Коммерческие банки не имеют возможности без серьезных налоговых последствий выдавать кредиты под низкие проценты на социально значимые проекты. Таким образом, возможность создания православного банкинга зависит в значительной степени и от государственных реформ.

В частности, на наш взгляд, необходимо законодательно ограничить размер оплаты по кредиту. Например, расходы на обслуживание кредита не должны превышать 4-х кратную учетную ставку.

В заключении хотелось бы еще раз подчеркнуть, что сегодня настало время переосмысления моральных итогов финансового кризиса, которые изменили социально-экономические отношения в обществе. Как подчеркнул председатель Синодального отдела по взаимоотношениям Церкви и общества протоиерей Всеволод Чаплин, современный кризис показывает, что деньги, оторванные от труда, не могут быть стабильными. Таким образом, безнравственная экономика обречена на поражение.[24] И развитие этического или конфессионального банкинга - это, прежде всего, претворение в жизнь желаний клиентов современных банков в справедливом, честном и ответственном ведении бизнеса в банковской сфере. А нравственные, честные отношения с партнерами и клиентами - ключевое условие долгосрочного экономического успеха.

Литература

1. Экономическая энциклопедия. Политическая экономия [Текст] / Под ред. Румянцева. // - М.: «Советская энциклопедия». - 1979. - Т. 3. - 624 с. - ISBN
2. Даль В.И. Толковый словарь русского языка. Современная версия. [Текст] : Словарь / В.И.Даль. // М.: Эксмо, 2007. – 736 с. – ISBN 978-5-699-12557-9.
3. Бродель Ф. Материальная цивилизация, экономика и капитализм, XV-XVIII вв. т.2 Игры обмена. [Текст] / Ф.Бродель // - М.: Прогресс. – 1988. – 635 с.
4. Белкин С.Н., Байдаков М.Ю. Многоликий кризис. Библиотека журнала «Банки и деловой мир». – М.,2010. – 64 с.
5. Ланцов В.М., Киреева Т.М., Фаррахов А.Г. Ростовщичество и лихва в кредитных договорах и в финансовой политике (монография).- Казань, ЗАО «Новое знание» 2009 г.- 248с.
6. Четверикова О.Н.Что нам готовит «этичный бизнес», или Ещё раз о «православном банкинге» <http://www.blagogon.ru/biblio/275/>
7. Моральный кодекс банкіра. Додаток до енциклопедії банківської справи України.-Київ,. Вид-тво «Наша Гривня», 1999 р.
8. Лукін Д.А., Мазило Т.В. Етичні аспекти бізнесу українських банків. Вісник Національного банку України, 2004 р., № 2.
9. Эксперт, № 46, 4 декабря 2000 г.
10. Fédération Européenne de Finances et Banques Ethiques et Alternatives: <http://www.febea.org/>
11. Килимник Ю. Деловая этика банков: изучайте зарубежный опыт <http://www.banksinfo.kiev.ua/news?id=457&g=14>
12. <http://www.rg.ru/2007/07/27/yunus-bankir.html>
13. За кредит ответят.: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=879934>
14. Кипрский Hellenic Bank инвестировал порядка 45 млн евро в развитие российской «дочки» <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=3011984&superinvestor>; официальный сайт APS bank: <http://www.apsbank.com.mt/page.asp?n=home>
15. http://www.fortuna-bank.ua/view.press_release/mode.view/id.8/.
16. Керов В.В. Конфессиональные факторы старообрядческого предпринимательства. <http://www.starover.religare.ru/article7772.html>.
17. Шахназаров О.Л. Отношение к собственности у старообрядцев (до 1917 года). <http://www.portal-credo.ru/site/?act=lib&id=2488>
18. Православное информационное агентство «Русская линия»: <http://rusk.ru/st.php?idar=183595>
19. Жуманова Б. Исламский банкінг: http://www.and.kz/18/islamskyi_banking
20. http://www.and.kz/18/islamskyi_banking

21. Офіційний сайт Банка Экспресс: <http://islam-banking.ru>.
22. <http://www.eastwest-review.com/article/dukh-sovremennogo-kapitalizma-protestantskaya-etika>
23. http://www.rbc.ua/rus/newsline/show/na_fondovom_rynke_evropy_poyavilsya_indeks_v_kotoryy_vhodyat_predpriyatiya_rukovodstvuyushchiesya_hristianskimi_tsennostyami_28042010
24. <http://www.bogoslov.ru/text/1417341/index.html>
25. <http://www.cathmos.ru/content/ru/publication-2011-11-09-12-31-40.html>