

УДК: 336.717.1:17:2-4

Грибовский Валерий Игоревич, магистр экономики, выпускник ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский политехнический университет», Россия, 634050, г. Томск, пр. Ленина, 30, E-mail: 19valeriy91@mail.ru

Кац Вадим Маркович, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики Института социально-гуманитарных технологий ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский политехнический университет», Россия, 634050, г. Томск, пр. Ленина, 30, E-mail: cat78@rambler.ru

**РЕЛИГИОЗНЫЙ БАНКИНГ
КАК РАЗНОВИДНОСТЬ ЭТИЧЕСКОГО БАНКИНГА
RELIGIOUS BANKING AS A KIND
OF ETHICAL BANKING**

В.И. Грибовский, В.М. Кац
V.I. Gribovskiy, V.M. Kats

Томский политехнический университет, Россия
Tomsk Polytechnic University, Russia
E-mail: 19valeriy91@mail.ru

*Актуальность представленной работы состоит в том, что в настоящее время в странах Европы начали пользоваться огромной популярностью этические банки, т. е. банки, выполняющие свою основную банковскую деятельность, ограниченную какими-то определенными нравственными критериями. Особняком стоит такой вид этического банкинга как религиозный. **Цель работы:** раскрыть понятие «религиозный банкинг», выделить его разновидности и особенности, обосновать привлекательность для инвесторов и рядовых вкладчиков, а также представить перспективы развития такого вида этического банка в России. **Методы исследования:** использовался теоретический метод исследования, метод сравнения. **Результаты:** исследованы критерии работы, принципы функционирования, а также виды религиозных банков. Отражены как*

положительные, так и негативные стороны работы религиозных банков, проанализирован российский финансовый рынок и дан прогноз перспектив развития религиозного банкинга в России.

Ключевые слова: этический банкинг, исламский банк, кашрутный банк, христианский банк, институт религиозных дел.

*The relevance of the work presented is determined by the fact that ethical banks (i. e. banks operating on their core banking activities, limited by some certain moral criteria) currently enjoy great popularity in Europe. Religious banking, a kind of ethical banking, stands apart, though. **The main aim of the study:** to reveal the concept of "religious banking", to highlight its variety and features, to support the attractiveness for investors and ordinary investors, as well as to show the prospects for the development of ethical bank of this type in Russia. **Methods:** theoretical research method, the method of comparison. **Results.** The authors investigated the performance criteria, principles of operation and the types of religious banks. It reflected both positive and negative aspects of the work of religious banks. The authors also analyzed the Russian financial market and gave the forecast of the prospects for the development of religious banking in Russia.*

Key words: ethical banking, Islamic bank, kashrut bank, Christian bank, institute for the works of religion.

Этический банкинг (англ. *ethical banking*) – банковская деятельность, сознательно ограниченная избранными критериями, положительно оцениваемыми в обществе.

Чаще всего в качестве подобных критериев выступают принципы, основанные на этике, морали, экологии, социальной ответственности, устойчивости, иногда религии.

Хотя дополнительные условия ведения деятельности, сверх экономической целесообразности, в общем случае ведут к снижению эффективности, в сообществах, которые придают важное значение этим принципам, подобные самоограничения могут дать обратный эффект – привести к ее росту. Например, социально ориентированные вклад-

чики могут отказаться от высоких доходов по депозитам в пользу осознания, что их средства будут размещены/управляться «правильным» образом.

Следует учитывать, что банковская деятельность в целом подвержена риску и следование благим намерениям не защищает вкладчиков и контрагентов подобных учреждений от банкротства и невозможности исполнять свои обязательства.

Терминология

В английском языке этические банки, кроме основного, чаще всего известны под названиями «социальные» (англ. *social bank*), «альтернативные» (англ. *alternative bank*), «гражданские» (англ. *civic bank*), «развития» (англ. *development bank*), «солидарности» (англ. *solidarity bank*) и «устойчивые»/«стабильные»/«поддерживающие» (англ. *sustainable bank*) [1].

На начало 2016 года в русском языке не было устоявшихся терминов, эквивалентных английским «ethical banking»/«ethical bank», как и классических примеров этой деятельности в России.

Характеристика

Обычно в своей работе этические банки руководствуются:

1. Коллективной декларацией социальных организаций к финансовым институтам (англ. The Collevocchio Declaration on Financial Institutions and Sustainability) – шестью принципами: устойчивости, «не навреди», ответственности, подотчетности, прозрачности, поддержки устойчивости рынков и направленной на это государственной политики [2].

2. Принципами ответственного инвестирования (англ. The Principles for Responsible Investment), основанными на учете экологических, социальных и управленческих (англ. Environmental, social and corporate governance, ESG) правил на всех этапах деятельности [3].

3. «Принципами экватора» (англ. The Equator Principles) – риск-менеджмент в отношении экологических и социальных рисков [4].

Принципы этического банкинга распространяются как на внутренние бизнес-процессы, так и на работу с контрагентами. Этические банки могут ограничивать свою деятельность дополнительными условиями – «расширять сферу ответственности». Например, некоторые этические банки и их приверженцы важнейшими считают вопросы борьбы с нищетой, защиты окружающей среды, осознания воздействия человека на изменение климата, возобновляемых источников энергии, справедливой торговли, прав человека, политического лоббирования, правильной налоговой политики, устойчивости, стабильности, отношения к клиентам, политики в выплате бонусов менеджменту и т. д. [5].

Так как представления об этике, морали, нравственности, социальной политике и т. п. являются субъективными и изменяются в зависимости от конкретного индивида, сообщества, социальной группы, территории, страны, этапа исторического развития общества и т. д., то и набор дополнительных ограничений у конкретных этических банков отличается заметным образом.

Используемые критерии могут иметь как положительный характер – «делать так» / «выбирать этих» (положительный скрининг / отбор), так и отрицательный – «так не делать» / «отказывать этим» (отрицательный скрининг / отбор).

Зачастую среди целей этического банкинга встречаются положения о финансировании, поддержке и обслуживании социально ответственных физических и юридических лиц или инициатив, решающих экологические или социальные проблемы.

В любом случае этические финансовые учреждения должны:

1. Понять и принять границы своей ответственности (определить ограничения).
2. Установить внутренние правила и системы, которые будут отвечать заданным критериям.
3. Включить в оценку результатов своей деятельности социальную/экологическую отдачу.

Выделяют несколько отдельных веток развития этического банкинга (со своей индивидуальной историей, подходами и яркими представителями):

1. Кооперативные банки и кредитные союзы.
2. «Новые» этические банки.
3. Микрофинансовые кредитные учреждения.
4. Особняком стоит религиозный бандинг, который в настоящее время принято причислять к этическому банкингу [6].

Этический бандинг может реализовываться как через отдельные организации, так и путем предоставления клиентам специально структурированных продуктов.

Кроме традиционного этического банкинга развивается движение классических банков к принятию тех или иных этических принципов.

В частности, это выражается в принятии «этических кодексов», которым обещают следовать на всех этапах осуществления банковской деятельности.

В данной статье мы уделим особое внимание религиозному банкингу как новому явлению на российском рынке, выделим разновидности, недостатки и преимущества, а также поразмышляем о перспективах развития религиозного банкинга.

Исламский бандинг (англ. *islamic banking*) – способ ведения банковских дел, который согласуется с религиозными правилами ислама.

Сущность исламской экономики, прежде всего, состоит в отказе от процента, отказе от фьючерсных сделок. Ближе всего методике работы исламского банкинга характеризует понятие «проектное инвестирование». Это инвестирование, которое связано с разделом рисков, долевым участием. Как ни странно, гораздо более динамично развивается исламское банковское дело в Европе, особенно в Великобритании, там существуют исламские банки (например, Citibank, Barclays) и исламские окошки в обычных банках. Это спорная вещь, потому что такое понятие, как «халяльные деньги» – дозволенные с точки зрения шариата, на которых не лежит печать криминала. «Если у Вас банк в целом не халяльный, и в нем есть исламское окошко, куда вы даете деньги не в рост, а чтобы вложить в полезное дело... Вы же не знаете, как они там смешиваются с остальными деньгами... Исламская экономика стоит на той позиции, что деньги «пахнут». Например, Вы не можете пользоваться деньгами, полученными от алкоголя, даже если этот алкоголь продан пьющим немусульманам, т. е. Вы не имеете права продавать алкоголь вообще, но Вы не имеете права и пользоваться деньгами, полученными от продажи алкоголя» [7].

Стратегия

Исламский банкинг основан на сотрудничестве банка и клиента в проекте. Основной принцип – совместное участие в рисках проекта и прибыли. Отсутствие гарантированного фиксированного дохода и возможность несения убытков делают банки более осторожными в отборе проектов для финансирования и вовлекают их в активный мониторинг проектов. Эти же причины предотвращают появление мыльных пузырей и участие в рискованных проектах. Именно поэтому исламские банки менее болезненно пережили кризис 2008 года. Кроме того, запрещено инвестирование в социально вредные проекты, как, например, производство или торговля алкоголем, табачными изделиями, оружием, порнографией, поддержка производств с использованием детского труда и т. п. В широком смысле слова исламский банкинг – это этический банкинг.

Надзор

Фундаментальных отличий от обычного банковского надзора нет, есть определенная специфика в силу разделения прибылей и убытков. На практике надзором за исламскими финансовыми структурами занимается специализированное подразделение центрального банка соответствующего государства.

Правила, по которым функционирует исламский банкинг [8]:

- 1) общий запрет на ссудные проценты;
- 2) запрет на спекуляцию – использование каких-либо обстоятельств, чьих-либо затруднений в своих интересах, своих планах (например, спекуляция на политических затруднениях). Однако «западные» финансовые инструменты в измененной форме (в соответствии с законами шариата) используются двумя биржами: NASDAQ Dubai и «Дубайским финансовым рынком» (владелец арабская холдинговая компания Borse Dubai);

- 3) запрет на азартные игры (лотерея и т. п.).

Также можно отметить социальные и этические условия отбора экономических действий. Особенно к этому относится запрет на инвестиции:

- 1) в производство и потребление алкоголя и табака;
- 2) проституцию;
- 3) порнографию;
- 4) колдовство;
- 5) переработку мяса животных, которые умерли своей смертью, крови, свинины, мяса животных, которые были забиты не с именем Аллаха.

Исламский банкинг в России

24 марта 2016 года в Казани был открыт первый в России полностью основанный на принципах исламского банкинга Центр партнерского банкинга [9].

Банк предоставляет широкий перечень услуг для физических и юридических лиц независимо от их вероисповедания. Банк прямо не называет себя исламским, но указывает, что создан при содействии Банка России, Национального банка по Республике Татарстан, Татфондбанка, Духовного управления мусульман Республики Татарстан, Исламского банка развития (Саудовская Аравия).

Стоит заметить, что на лавры первопроходца претендует еще один казанский банк – «АК БАРС» Банк. Первую сделку «Мурабаха» он закрыл еще в сентябре 2011 года. Но стоит заметить, что услуги рядовым юридическим и физическим лицам по правилам шариата не оказывались [10].

Также стало известно, что осенью 2016 года Сбербанк планирует провести первые сделки по правилам исламского банкинга. Чечня не осталась в стороне. По словам руководителя республики Кадырова, договоренность об открытии была достигнута на встрече с руководством компании Mazcorp из ОАЭ. Когда планируется открытие, Кадыров не уточнил.

Проблемы

Айдар Ильгамович Мухамедзянов, директор департамента инвестиционного бизнеса ПАО «АК БАРС» Банка, отмечает следующие проблемы и препятствия для развития услуг в области исламского финансирования [11].

1. Отсутствие способствующей законодательной базы. Для появления полноценных исламских банков необходимо внести изменения в законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об инвестиционной деятельности».

2. Отсутствие просветительской работы по разъяснению этической стороны бизнеса на основе норм шариата.

3. Неосведомленность, настороженность и недоверие к исламским банковским продуктам.

4. Проблема подготовки квалифицированных специалистов в области исламского банкинга.

5. Конкуренция. Основная масса клиентов банковского сектора, с учетом ментальных особенностей россиян, предпочтет традиционный банкинг исламскому. Тем более, если конкуренцию исламским банкам могут составить т. н. исламские окна.

Это первые банковские учреждения в России, работа которых полностью строится в соответствии с принципами партнерского финансирования, широко применяемыми во многих странах Юго-Восточной Азии и Ближнего Востока: Малайзии, Объединенных Арабских Эмиратах, Бахрейне и других.

Исламские банки в Европе

На сегодняшний день исламские банки открыты во многих странах Европы, включая Германию, Францию и Англию. Количество банков постоянно увеличивается, что связано с увеличивающимся спросом на подобные услуги. Это можно объяснить Европейским миграционным кризисом, возникшим в начале 2015 года в связи с многократным увеличением потока беженцев и нелегальных мигрантов из стран Северной Африки, Южной Азии и стран Ближнего Востока – как раз из региона, где традиционно исповедуют ислам.

Как мы видим, доля исламских банков достаточно велика в странах, исповедующих ислам, однако динамика стоимости активов исламских банков увеличивается не только в странах Персидского залива и Ближнего Востока, но и в европейских странах [12].



Рис. 1. Динамика стоимости активов исламских банков за пять лет (2009–2014 гг.)



Рис. 2. Доля исламских финансов в экономике

Кошерный банкинг (хотя правильнее будет «кашрутный» банкинг) – способ ведения банковских дел, который согласуется с религиозными правилами иудаизма, соответственно, если для исламского банкинга основой является Коран, то в данном случае – Тора. Кашрут намного строже, чем халяль в исламе, но не по отношению к ведению экономической деятельности. Например, в иудаизме не имеет значения происхождение денег, в отличие от ислама, где деньги (в смысле монеты и банкноты) могут являться не халяльными. Кашрут строго регламентирует дни, в которые банк, работающий по его правилам, может выполнять свою деятельность. Например, категорически запрещена работа в субботу (Шаббат), а также по религиозным праздникам, например, в 2016 году при праздновании праздника Песах были нерабочими 8 дней (23–30 апреля), Суккот (17–23 октября), Ханука (25 декабря – 1 января).

На территории России единственным представителем банка, работающим по правилам кашрута, являлся «Менорабанк». Банк был основан в 2012 году компанией «МенораИнвест» и получил «разрешение» на ведение деятельности от главного раввина [13].

Основным видом деятельности «МенораИнвест» являлось предоставление информации об инвестиционных возможностях в инновационном секторе, услуги по управлению портфелем акций израильских компаний, а также развитие направления кошерных инструментов долгового рынка.

В связи с вынужденным закрытием «Менорабанка» проект «МенораИнвест» также временно прекращает свою работу в России. Это связано с событиями 2014 года, с введением санкций против Российской Федерации. Хотя Израиль не поддержал введение санкций, неблагоприятный экономический и инвестиционный климат вынудил организацию прекратить свою работу в России.

Принципы работы, заявлявшиеся «Менорабанком», перечислены ниже.

Видение. Создать лидирующую мировую инвестиционную компанию.

Миссия. Реализация и внедрение концепции кошерного банкинга на глобальном рынке.

Цели. Работая по законам Торы и в рамках законодательства, создавать добавочную коммерческую и социальную стоимость путем:

- снижения контрагентских рисков и стоимости транзакций за счет более гармоничных договорных отношений;
- учреждения собственных социальных норм для оценки качества инвестиционных активов [14].

Христианские банки. Православная церковь

На сегодняшний день в России отсутствуют как таковые банки, осуществляющие свою деятельность по правилам православной церкви. Есть только проект организации такого банка, соответственно, мы не можем судить о его удаче или же, наоборот, неудаче, ограничимся только знакомством с его концепцией и комментариями от специалистов.

«Система, основанная и действующая вразрез с христианскими запретами на занятие ростовщичеством, демонстрирует сегодня разрушительные, губительные тенденции. Это требует возвращения новых, более разумных и справедливых принципов и механизмов работы финансовой системы, основанных на традиционных общественных ценностях. Православные нормы жизни, применяемые и в деловой сфере, должны, наконец, решительно встать преградой на пути хаоса, разрушения и анархии», – говорится в тексте писем РПЦ, адресованных губернаторам и бизнесменам России [15].

В материалах рабочей группы говорится, что главными принципами православного банка должны стать «отсутствие ссудного процента», а вознаграждения от инвестиций в совместные проекты должны зависеть от доходности предприятия. При этом «запрещается деятельность, не направленная на создание реального общественного богатства, не создающая продукции (услуг), основанная на разнице цен и ином спекулятивном поведении», «исключаются вложения в сферы деятельности, не соответствующие этическим принципам (игорный бизнес, табак, развратные развлечения, наркотики и т. п.)». Управление банком, который будет заниматься операциями финансового контроля и бюджетирования для предпринимателей, будет поручено независимой от акционеров команде специалистов, которая станет осуществлять свою деятельность на основании доверенности. Банк в целом заявлен как низкорисковый.

Помимо банка православной финансовой системой намечено создание соответствующих инвестфондов и собственно компаний, в рамках которых предполагается финансирование реального сектора экономики. Также планируется развитие специальной инфраструктуры: управляющие, консалтинговые, юридические, страховые компании, а также создание торговой площадки для объединения православных предпринимателей и формирования партнерской бизнес-среды.

– В православной финансовой системе есть сходство с исламскими банками, но это только сходство. И речь идет не о сходствах или различиях. Мы не можем опираться на западные системы ни в чем, ни на MasterCard с Visa, ни на SWIFT, ни на что-то еще, – говорит Дмитрий Любомудров, один из авторов концепции православной финансовой системы, член Комитета по инвестиционной политике Торгово-промышленной палаты РФ. – Сейчас банки по воле их владельцев превратились в таких дойных коров, они совершают все больше и больше рискованных операций. В нашем банке мы хотим отказаться от ссудного процента, а банк будет использоваться только в качестве надежной расчетной и контрольной системы, он будет неуязвим и не сможет обанкротиться. Будем пытаться призвать наших соотечественников инвестировать деньги не в депозиты, векселя и другие неизвестно чем обеспеченные ценные бумаги, а в конкретные проекты, т. е. мы не возьмем депозитов; когда речь идет о вложениях в проекты, это партнерство. Проектов для инвестиций в нашей стране много. Владельцы будут сами решать, куда инвестировать: в венчурные наномолекулы или обычный магазин. Банк будет гарантом при партнерских сделках: многие бизнесмены опасаются, что их партнер вытащит деньги из крупного проекта обманым путем. Нам приходилось запускать похожие банки, просто это не было национальным делом, то были частные холдинги и группы, а банки в них работали как корпоративное казначейство.

По словам Любомудрова, пока предполагается, что капитал банка составит в районе 400 млн рублей и будет разделен как минимум по 11 равным пакетам, чтобы каждый был меньше 10 %.

– Суть в том, чтобы пакеты всегда были равными и никто не думал, что это его единоличный проект. Это должно быть дело соборное, – продолжает собеседник. – Кстати, и права менеджеров банка также будут сильно ограничены. Бюджет и капитал банка, начавшись со скромной суммы, со временем будут расти. Мы предложим частично формировать капитал банков в золоте, но это следующий этап – тут уже необходимы реформы законодательные. Таких низкорисковых спецбанков, работающих по специальной технологии, должно быть много. Мы будем пытаться внедрить его и в других странах – русский мир не ограничивается Россией. Если говорить про христианские ценности, то такая система может и в Европе работать.

В качестве одного из способов получения прибыли банком рабочая группа указывает комиссионные сборы за операции, также он поднимает ряд вопросов, которые проекту еще предстоит решить.

– Такой банк или кредитный кооператив тоже должен получать какие-то доходы: ему нужно содержать штат сотрудников, арендовать помещения, исполнять Налоговый кодекс, но и на одном комиссионном доходе банк не выживет. Такой банк должен участвовать в прибыли предприятия, как это делается у мусульман, но не участвовать в управлении. Далее возникают вопросы отчетности – международные и российские стандарты разнятся: по МСФО у предприятия может быть прибыль, а по международным стандартам – убытки. В этой системе важно доверие к участникам кредитного кооператива. Хорошо, если духовные лица станут поручителями в проектах.

400 млн рублей – это достаточный для создания банка бюджет. С 1 января 2015 года у нас установлен минимум капитала у банков в размере 300 млн рублей, – говорит Максим Осадчий, начальник аналитического управления банка БКФ. – Православный банкинг – явная калька с исламского банкинга, который не просто успешен, а суперуспешен. Один из секретов этого успеха кроется в огромном авторитете исламских священников. Мусульманский муфтий может выполнять функции омбудсмена для решения споров, в том числе экономических. Справится ли русский поп с такой задачей? Хватит ли у него авторитета для решения спора, например, между кредитором и заемщиком? Кроме того, для российской практики характерен единственный конечный бенефициар малого или среднего банка, иначе начинаются деструктивные конфликты между владельцами [16].

Также отметим, конъюнктурную инициативу создания как ответ на санкции, которые закрыли доступ на западный рынок капитала, и такой ответ нам кажется несостоятельным.

Любопытно, что среди запретных объектов финансирования упоминается производство и торговля табаком, тогда как РПЦ, как мы помним, успешно беспощинно импортировала табак и алкоголь в 1990-х. Кроме того, Московский патриархат является крупным акционером банка «Пересвет», зарабатывающего на ссудном проценте. А ведь в совет директоров банка «Пересвет» в свое время входил и нынешний патриарх Кирилл. Также Московский патриархат является соучредителем столичного банка «Банкхаус Эрбе» (до 2008 года – Международный банк храма Христа Спасителя), который специализируется на обслуживании VIP-клиентов.

Неудачной идея создания православного банка кажется протоиереев Русской православной церкви Андрею Кураеву [17]:

«Сама идея создания православного банка в условиях надвигающегося банковского кризиса очень плоха, так как достаточно велика вероятность того, что банк будет

проблемным, как и многие другие в 2015 году, – говорит Кураев. – Представьте себе обманутых или обиженных инвесторов или клиентов, которые пикетируют православный банк. Одной этой мысли достаточно, чтобы похоронить эту идею. Второе, если предлагают создать банк без процентов, то эта идея не нова – в СССР существовала касса взаимопомощи. К сожалению, история и современность не дают уверенности в том, что все православные руки намагничены так, что деньги не прилипают, а совсем наоборот, отскакивают. Поэтому глядя на наших чиновников, олигархов и других, любящих называть себя православными, не могу, глядя в их честные лица, сказать, что будут сохранены деньги, а не перейдут их детям. То, что Московская патриархия сейчас является совладельцем банков, мне не нравится. Я понимаю, когда серьезный и крупный холдинг типа «Газпрома» организует свой банк. Церковь разве бизнес-контора?»

Итак, давайте попробуем обобщить известную нам информацию о предполагаемом «православном банке». Автору данной статьи эта инициатива кажется сырой и бесперспективной, возникшей под влиянием санкций и желанием РПЦ увеличить свои доходы и стать полноценным игроком в банковской отрасли. Как было сказано экспертами, банк создается как явная калька с исламских банков, но не берется в расчет разница в культуре существования самих религиозных банков: в странах Персидского залива и Ближнего Востока такие банки существуют много лет и опираются на огромное влияние муфтиев, которые могут выступать и арбитрами в спорах, в том числе и экономических.

С положительной стороны авторы расценивают перспективы захвата европейского рынка, в котором, кроме банка Ватикана, нет конкурентов, к тому же Банк Ватикана не является общедоступным банком в своем понимании, т. е. доступ к его услугам рядовым жителям ограничен. Если банк РПЦ сможет занять данную нишу, то это принесет ему огромный успех. Также положительно авторы выделяют и саму концепцию банка, направленную на инвестиции в социально значимые и национальные проекты, что, впрочем, проистекает из самого определения этического банкинга.

Католические банки

Как и исламский, католический банкинг контролирует банковские операции и финансово-хозяйственную деятельность на основании моральных принципов, изложенных в Библии и доктрине Римско-католической церкви.

В книге «Католические финансы» Антуана Кюни де ла Веньера представлено семь принципов католической финансовой деятельности. Некоторые из них идентичны аналогичным принципам исламского финансирования:

- 1) запрет на скоротечность;
- 2) запрещение недобросовестных инвестиций;
- 3) обязанность отдавать предпочтение социально значимым инвестициям;
- 4) запрет на несправедливую прибыль;
- 5) обязательство делиться прибылью;
- 6) прозрачность;
- 7) финансовая образцовость.

Самый известный католический банк – это Банк Ватикана, который носит название «Институт религиозных дел» [18].

Институт религиозных дел (итал. *Istituto per le Opere di Religione*) – дикастерия Римской курии, которая выполняет функции банка Ватикана.

Институт был основан 27 июня 1942 года, когда главой Римско-католической церкви был Папа Римский Пий XII.

Согласно уставу, этот институт был создан, для того чтобы взимать плату и управлять ресурсами, принадлежащими религиозным агентствам. Институт религиозных дел дает возможность корпорациям, созданным для религиозных целей, инвестировать средства, привлеченные на их вклады, конфиденциально и без уплаты налогов.

Данные о деятельности и финансовом положении этого института практически не разглашаются. Он относится к числу банков, осуществляющих крупные инвестиции в банковское дело и торговлю в Италии и во всем мире.

В последние годы институт был вовлечен в ряд скандалов, в частности в сентябре 2010 года финансовая полиция Италии изъяла со счета банка Credito Artigiano 23 млн евро, принадлежавших институту, а также произвела арест директора института Этторе Готти Тедески и генерального директора Паоло Чиприани по обвинению в отмывании денег.

В рамках обещанных папой Франциском реформ управления и борьбы с коррупцией в начале октября 2013 года был опубликован первый годовой отчет ИРД за всю его историю. В 2014 году в рамках борьбы с коррупцией по указу понтифика было заменено руководство банка.

В Ватикане впервые в истории будет проведен финансовый аудит. Проверкой счетов Святого престола займется PricewaterhouseCoopers (PwC). Ранее к работе в Ватикане уже привлекались отдельные специалисты из аудиторских компаний «большой четверки». В частности, Институт по делам религии (IOR – официальное название Банка Ватикана) обращался за частичным аудитом счетов к KPMG. Также IOR привлекал для общей модернизации работы специалистов McKinsey. Кроме того, Ватикан в качестве своего общего аудитора назначил Либеро Милоне – бывшего председателя итальянского подразделения Deloitte. Однако этого оказалось недостаточно – в этом году была найдена недостача на €1,1 млрд [19].

Однако обращение к PwC может стать поворотным моментом в деле расследования возможных финансовых махинаций Ватикана. Дело в том, что аудитор получил полный мандат на проверку всех финансовых активов Святого престола, включая объекты недвижимости, которые пока не подвергались проверке, в отличие от того же IOR.

Институт религиозных дел официально занимался управлением ресурсами религиозных агентств Римско-католической церкви, финансовая организация обладала исключительными правами инвестировать средства конфиденциально и без уплаты налогов.

В результате банк превратился в «прачечную» для заработанных незаконным путем денег итальянской мафии. Все проблемы замалчивались, хотя иногда скандалы просачивались наружу.

Вплоть до недавнего времени IOR настаивал, что не является полноценным банком, а просто управляет активами, связанными с религиозной и благотворительной деятельностью, что позволяло ему не отчитываться перед регуляторами. Результатом такой скрытности стало то, что Совет Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег Moneyval посчитал, что деятельность IOR только частично соответствует международным стандартам, а Госдепартамент США включил Ватикан в список стран, уязвимых для отмывания денег.

В 2013 году в рамках программы по большей прозрачности банка, который к тому времени погряз в коррупционных скандалах, «произошло неслыханное», писала итальянская газета L'Espresso. Банк Ватикана опубликовал первый в своей истории стандартный финансовый отчет (доход за 2012 год составил €86,6 млн). При этом оказалось, что IOR действовал как очень консервативный финансовый институт, который инвестирует в государственные облигации, а также предоставляет услуги по банковским вкладам.

Вообще, первый шаг к прозрачности Ватикан предпринял еще в 2011 году, вкратце рассказав о финансовом состоянии банка. На тот момент – 20,7 тыс. клиентов, 33 тыс. счетов и \$8,2 млрд под управлением. Но на этом точная информация заканчивалась и начинались домыслы. Список депозитариев де-юре ограничен служащими Ватикана, религиозными орденами, а также благотворителями. Но, по признанию бывшего президента IOR Анжело Калойи, многие, кто «испытывает проблемы с законом», обзаводились счетами в этом банке.

В 2014 году IOR заработал €69,3 млн, на €2,9 млн больше, чем в прошлом году. При этом чистая торговая прибыль составила €36,7 млн против убытка в €16,5 млн в 2013 году. Улучшить показатели удалось за счет портфеля облигаций. Кроме того, в 2013 году Банк Ватикана ушел в минус во многом из-за многочисленных списаний. Тогда закрыли 4,6 тыс. счетов (большинство потому, что они были неактивные, но около 550 закрыли из-за подозрения в отмывании денег).

По словам кардинала Джорджа Пелла, ответственного за финансы, миллионы евро просто «испарились», так как в течение долгого времени в Ватикане чувствовали себя слишком вольготно в финансовых вопросах [20].

Заключение

Из всех разновидностей религиозных банков широкое распространение получили только исламские банки. Это связано с тем, что эти банки очень умело совмещают религиозные и экономические аспекты в своей деятельности, не нарушая первые в ущерб вторым. Такие банки существуют в странах Ближнего Востока и Персидского залива с незапамятных времен, что позволило им адаптироваться к ведению экономической деятельности в религиозных рамках. К тому же исламские банки оказывают услуги широкому кругу лиц, что никогда не было спецификой, например, католических банков.

Как мы видим, религиозным банкам удается не только существовать, но и показывать очень хорошую динамику развития. Особенно это стало хорошо видно в кризис 2008 года, когда низкорисковая стратегия исламских банков полностью оправдала себя.

На сегодняшний день этический банкинг в России как таковой отсутствует почти полностью, что говорит о незрелости и неготовности отечественной экономики к данному виду ведения деятельности. Но стоит заметить, что в последнее время все чаще и громче раздаются голоса претендентов, желающих занять эту нишу: в Чеченской республике главой был предложен проект создания исламского банка при поддержке инвестиционных фондов из Саудовской Аравии; предложения открытия православного банка; запуск, пусть кратковременный и неудачный, кошерного банка в Москве и т. д.

Также раздаются голоса о том, хорошо ли это или плохо? Давайте попытаемся ответить на этот вопрос.

Религиозные банки – это хорошо. Во-первых, они удовлетворяют те категории населения, которые с недоверием относятся к традиционной банковской системе. Эта категория населения глубоко религиозна, соблюдает все необходимые религиозные обряды и чувствует себя ущемленной в своих правах на ведение экономической и финансовой деятельности, потому что традиционные банки не могут предложить ей услуги, соответствующие ее религиозным убеждениям. Во-вторых, религиозные банки, кроме своей непосредственной задачи по ведению экономической и финансовой деятельности, помнят об этической стороне и в соответствии со своими убеждениями выбирают либо отклоняют сферы для своих инвестиций. В-третьих, добросовестная конкуренция еще никогда никому не была во вред. И если религиозные банки смогут найти ту золотую середину между этической и финансовой составляющей, то они вполне смогут претендовать на значительный сегмент финансового рынка.

Религиозные банки – это плохо. Во-первых, религиозный банкинг как явление не позволяет полностью адаптироваться мигрантам в стране их проживания. Для примера можно привести Францию и Германию, где проект по адаптации мигрантов терпит фиаско. Мигранты в большинстве своем не хотят интегрироваться в европейское общество и, образуя места компактного проживания, создают «маленькую Ливию», «маленькую Сирию» и т. д. Довольно часто, не владея даже языком страны, в которой они проживают, они совсем не хотят становиться частью общества, и религиозный банк помогает им еще более плотно «сжать круг» своей общины и не контактировать с остальным обществом. Конечно, нужно понимать, что религиозный банкинг – это не хавала, не фэй-чъен, это все-таки банк, подчиняющийся законам страны, в которой он ведет свою деятельность.

Во-вторых, религиозные банки могут создаваться сугубо как конъюнктурные банки, ориентированные на предоставление услуг узкому кругу лиц. Создавая такой банк, основываясь на этических нормах той или иной религии и толкуя ее в свою пользу, этот круг лиц может принимать решение об инвестировании денежных средств в нужные им активы. На примере Института религиозных дел мы видим, что такие банки могут быть замешаны в незаконных действиях: коррупции, мошенничестве, отмывании денег, т. е. фактически банк работал только на высокопоставленных лиц Ватикана и представителей европейских государств, не оказывая услуг простым физическим и юридическим лицам.

В-третьих, такие банки, созданные в ответ на санкции или по каким-то другим конъюнктурным соображениям (исключаем те банки, которые работают долгое время и имеют устоявшуюся модель ведения деятельности), довольно часто не имеют четкой картины того, как будет происходить процесс работы, о направлении деятельности и о том, как увязать без противоречий религиозные законы и законы государства. А еще нужно получить в итоге прибыль.

Авторы думают, что в ближайшее время мы увидим реализацию еще одного или нескольких проектов религиозного банкинга в России, обусловленных, пусть и не потребностями общества, но конъюнктурными соображениями.

Список литературы

1. Де Клер Ф. Этический банкинг // Research gate. URL: <https://www.researchgate.net/file.PostFileLoader.html?id=572b34235b49526c1c796e20&assetKey=AS%3A358352019312644%401462449187588> (дата обращения: 20.05.2016).
2. Collevocchio declaration of financial institutions and sustainability URL: http://www.banktrack.org/download/collevocchio_declaration_2/0_030401_-collevocchio_declaration.pdf (дата обращения: 21.05.2016).
3. Ethical banking. URL: <http://moveyourmoney.org.uk/institution-types/ethical-banks/> (дата обращения: 21.05.2016).
4. Equator principles. URL: <http://www.equator-principles.com/> (дата обращения: 21.05.2016).
5. Principles of responsible investment URL: <https://www.unpri.org/> (дата обращения: 21.05.2016).
6. МакГоверн С., Кэмпбелл Д. Может ли банк быть этическим // BBC. URL: <http://www.bbc.co.uk/guides/zq6c4wx> (дата обращения: 21.05.2016).
7. Джонс Р. Этические альтернативы кооперативным банкам // The Guardian. URL: <http://www.theguardian.com/money/2013/oct/23/ethical-alternatives-co-operative-bank> (дата обращения: 21.05.2016).
8. Харрисон Р. Рейтинг банков по версии Move your money // Ethical consumer. URL: <http://www.ethical-consumer.org/ethicalreports/ethical-finance/moveyourmoneyscorecard.aspx> (дата обращения: 21.05.2016).
9. Центр партнерского банкинга. URL: <https://cpbank.ru/about/> (дата обращения: 21.05.2016).
10. «АК БАРС» Банк. URL: <https://www.akbars.ru/about/general/history/> (дата обращения: 21.05.2016).
11. «АК БАРС» Банк: Мы вышли на рынок исламских финансов при содействии глобальных корпораций // Islamtoday. URL: http://islam-today.ru/ekonomika/ak_bars_bank_my_vyshli_na_rynok_islamskix_finansov_pri_sodejstvii_globalnyx_korporacij/ (дата обращения: 21.05.2016).

12. Трунин П., Каменских М., Муфтяхетдинова М. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития. – М.: ИЭПП, 2009. – 85 с.
13. Менорабанк // URL: <http://www.menorabank.ru/> (дата обращения: 23.05.2016).
14. Инвестиции в сектор высоких технологий Израиля и России // URL: <http://mi.ru.com/> (дата обращения: 23.05.2016).
15. Яковлева Е. Представлен проект православной финансовой системы // Российская газета. URL: <http://rg.ru/2014/12/22/banking-site.html> (дата обращения: 23.05.2016).
16. Васильев Ю. Бог подаст. URL: <https://lenta.ru/articles/2015/01/21/church/> (дата обращения: 23.05.2016).
17. Кураев А.В. О создании православного банка. URL: <http://diak-kuraev.livejournal.com/746478.html> (дата обращения: 21.05.2016).
18. Банковский сектор и рынки капитала. URL: <http://www.ey.com> (дата обращения: 23.05.2016).
19. Торниелли А. Институт религиозных дел, контракта Готти Тедески // La Stampa. URL: <http://www.lastampa.it/2014/03/28/vaticaninsider/ita/news/ior-gotti-teseschi-al-contrattaccorY0311Rn2NNcfQw8Smqt7N/pagina.html> (дата обращения: 23.05.2016).
20. Папа Римский впервые приказал провести внешний аудит ватиканских финансов // Newsru.com. URL: <http://newsru.com/religy/07dec2015/audit.html> (дата обращения: 23.05.2016).

References

1. De Claire F. [Ethical banking]. Research gate. Available at: <https://www.researchgate.net/file.PostFileLoader.html?id=572b34235b49526c1c796e20&assetKey=AS%3A358352019312644%401462449187588> (accessed 20 May 2016).
2. *Collecchio declaration of financial institutions and sustainability* Available at: http://www.banktrack.org/download/collecchio_declaration_2/0_030401_-collecchio_declaration.pdf (accessed 21 May 2016).
3. *Ethical banking*. Available at: <http://moveyourmoney.org.uk/institution-types/ethical-banks/> (accessed 21 May 2016).
4. *Equator principles*. Available at: <http://www.equator-principles.com/> (accessed 21 May 2016).
5. *Principles of responsible investment* Available at: <https://www.unpri.org/> (accessed 21 May 2016).
6. McGovern S., Campbell D. Mozhet li bank byt eticheskim [Can a bank be ethical]. *BBC*. Available at: <http://www.bbc.co.uk/guides/zq6c4wx> (accessed 21 May 2016).
7. John R. Eticheskije alternativny kooperativnyy bankam [Ethical alternatives to cooperative banks]. *The Guardian*. Available at: <http://www.theguardian.com/money/2013/oct/23/ethical-alternatives-co-operative-bank> (accessed 17 May 2016).
8. Harrison R. Reyting bankov po versii Move your money [Ranking banks according to Move your money]. *Ethical consumer*. Available at: <http://www.ethicalconsumer.org/ethicalreports/ethical-finance/moveyour-moneyscorecard.aspx> (accessed 21 May 2016).
9. Tsentr partnerskogo bankinga [Partner banking center]. Available at: <https://cpbank.ru/about/> (accessed 11 May 2016).
10. "AK BARS" Bank ["AK BARS" BANK]. Available at: <https://www.akbars.ru/about/general/history/> (accessed 11 May 2016).
11. "AK BARS" Bank: My vyshli na rynek islamskikh finansov pri sodeystvii globalnykh korporatsiy ["AK BARS" BANK: We entered the Islamic finance market with the assistance of global corporations]. *Islamtoday*. Available at: http://islam-today.ru/ekonomika/ak_bars_bank_my_vyshli_na_rynek_islamskikh_f finansov_pri_sodeystvii_globalnykh_korporatsiy/ (accessed 21 May 2016).
12. Trunin P., Kamenskikh M., Muftyakhedtinova M. *Islamskaya finansovaya sistema: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya* [Islamic financial system: current state and prospects of development]. Moscow, IET, 2009. 85 p.
13. Menorabank [Menorabank]. Available at: <http://www.menorabank.ru/> (accessed 23 May 2016).
14. Investitsii v sektor vysokikh tekhnologiy Izrailya i Rossii [Investments in the high-tech sector of Israel and Russia]. Available at: <http://mi.ru.com/> (accessed 23 May 2016).
15. Yakovleva E. Predstavlen proekt pravoslavnoy finansovoy sistemy [Orthodox financial system project]. *Russian newspaper*. Available at: <http://rg.ru/2014/12/22/banking-site.html> (accessed 23 May 2016).
16. Vasilev YU. Bog podast [Lord will provide]. Available at: <https://lenta.ru/articles/2015/01/21/church/> (accessed 23 May 2016).
17. Kuraev A.V. O sozdaniy pravoslavnogo banka [On the establishment of the Orthodox bank]. Available at: <http://diak-kuraev.livejournal.com/746478.html> (accessed 21 May 2016).
18. Bankovskiy sektor i rynki kapitala [The banking sector and capital markets]. Available at: <http://www.ey.com> (accessed 23 May 2016).

19. Torielli A. Institut religioznykh del, kontrataka Gotti Tedeski [Institute for the works of religion, the counterattack of Gotti Tedeschi]. *La Stampa*. Available at: http://www.lastampa.it/2014/03/28/vaticaninsider/ita/news/ior-gotti-teseschi-al-contrattacco-pY0311Rn_2NNcfQw8Smqt7N/pagina.html (accessed 23 May 2016).
20. Papa Rimskiy vpervye prikazal provesti vneshniy audit vatikanskikh finansov [The Pope gave the order to conduct the external audit of the Vatican finances for the first time]. *Newsru.com*. Available at: <http://newsru.com/religy/07dec2015/audit.html> (accessed 23 May 2016).

Дата поступления 20.05.2016 г.