

Православный банкинг как социально ориентированная модель кредитной системы



Современная финансовая система мировой экономики является не просто средством, обеспечивающим функционирование мировой экономики, а обладает всем необходимым для выполнения функций глобальной системы управления социально — экономическим развитием стран. Она требует создания новой социально ориентированной модели кредитной системы со специальными институтами, которые бы действовали в соответствии с этическими нормами в предпринимательской среде и религиозными ценностями. В нашем исследовании отражены возможности модернизации российской кредитной системы в посткризисный период и описана перспективная банковская система, которая предлагает новые банковские услуги.

Петюков Сергей Эдуардович — студент 5-го курса факультета «Финансовый менеджмент» Финансового университета при Правительстве РФ.

Мишин Константин Сергеевич — студент 5-го курса факультета «Финансовый менеджмент» Финансового университета при Правительстве РФ.

Целью данной статьи является формирование критического подхода к исследованию социально ориентированной модели кредитной системы, в том числе научная интерпретация информации по православному банкингу.

Актуальность данной темы связана с модернизацией банковской системы России, которая проводится на фоне преодоления потрясений на спекулятивном денежно-финансовом рынке.

Необходимо отметить, что идеи православного банкинга во многом перекликаются с идеями исламского банкинга не только в Малайзии и государствах Среднего Востока (Саудовская Аравия, ОАЭ, Сирия, Кувейт, Бахрейн, Египет, Ирак), но и в странах СНГ (Казахстан).

В теории и на практике наблюдается потребность в исследовании долговой природы кредитной системы, обусловленная насущной необходимостью и полярностью взглядов на концепцию ее будущего развития. Мир оказался перед выбором: либо сформированная «британцами и Америкой Трумэна» маркет-ориентированная модель, которая является монетаристской, а не кредитной структурой, либо возврат к централизованной финансовой модели, либо эффективная и конкурентоспособная социально ориентированная модель [1].

В основе новых взглядов, распространенных как в рамках новой концепции православного банковского дела, так и в среде сторонников кейнсианских методов денежно-кредитного регулирования периода преодоления финансового кризиса, лежит попытка адаптации экономики к условиям глобализации денежно-финансового рынка, когда мир стал «своеобразным казино», обслуживающим долговые отношения.

Православная финансовая система, институты и инструменты подразумевают распространение на регуляторы и практику финансовой деятельности нравственно мотивированного самоограничения и требований этического ведения дел.

Активную деятельность, направленную на оздоровление общества путем возрождения православных традиций и реализации социальных проектов, ведет Клуб православных предпринимателей, созданный по благословению Святейшего Патриарха Московского и всея Руси Алексия II 25 октября 1996 г. В заявлении Клуба православных предпринимателей «Социальная и нравственная ответственность финансовой системы» отмечается, что «инвестиционная деятельность банков

ностями. Подобные институты могут создаваться как для целей реализации церковных проектов, например, таких как строительство и реставрация храмов, так и для граждан и бизнес-структур, которые стремятся в своей деятельности следовать ценностям православной веры.

Необходимость появления православного банкинга

Социально ориентированная концепция преобразования кредитной системы характеризует путь, связанный с созданием и отрицанием социалистической модели и новыми поисками в рамках религиозных концепций. Теоретически она вытекает из марксистского воспроизводственного подхода. В последнее

Православная финансовая система подразумевает распространение нравственно мотивированного самоограничения и требований этического ведения дел.

подвержена рискам, но приносит существенный и в некоторых случаях основной доход. Совмещение в одном финансовом институте функций расчетного и инвестиционного банка, неурегулированность соотношения этих видов операций содержат риск банкротства финансового института с негативными последствиями для вкладчиков» [2].

Православная финансовая система может быть реализована в двух аспектах.

Первый — это повышение добросовестности в традиционных финансовых институтах и инструментах.

Второй — создание специальных финансовых институтов и инструментов, которые будут осуществлять свою деятельность в соответствии с православными цен-

ностями. Подобные институты могут создаваться как для целей реализации церковных проектов, например, таких как строительство и реставрация храмов, так и для граждан и бизнес-структур, которые стремятся в своей деятельности следовать ценностям православной веры.

Новая модель должна быть основана на институтах, обеспечивающих конструктивные отношения сотрудничества с другими традиционными религиозными институтами в законодательных институтах, на экспертизе законопроектов, влияющих на решение ключевых национальных проблем, духовно-нравственное и социально-экономическое состояние общества, содействующих оздоровлению предпринимательского климата в стране [3].

Существует несколько причин появления православного банкин-

га, которые взаимосвязаны между собой.

Во-первых, Россия должна учитывать опыт других стран, чтобы избежать в дальнейшем кризисных явлений, а для этого нужны новые, более эффективные инструменты банковской системы, которые будут отличаться повышенной финансовой устойчивостью.

Во-вторых, православный банкинг призван обеспечить «незамутненную моральную чистоту в отношениях с клиентами» — нравственный бизнес — в противовес стремлению банков максимизировать прибыль любыми средствами.

Дело в том, что в период кризиса многие клиенты потеряли доверие к универсальным банкам, которые выполняют большое количество банковских операций, в том числе инвестирование своих активов в проекты и инструменты с непредсказуемой доходностью, что делает их уязвимыми для банкротства. Это и случилось с некоторыми крупными иностранными банками. Как известно, причины банкротства — невозврат кредитов, обесценение активов банков в связи с инфляцией и падением цен на приобретенные ценные бумаги. Такая же угроза возникала и для крупных российских банков.

В нашей стране почти все банки являются универсальными, а по-

тому они не всегда надежны. Нет ничего страшнее для бизнеса, чем банкротство банка, в котором у него основной расчетный счет. Остановка расчетов в большинстве случаев означает потерю бизнеса. Риск банкротства универсального банка в отличие от низкорискового во время кризиса очень велик, и, как мы видим на

Православный банкинг позволяет снизить возможность некорректного использования чужих денег, уменьшая соблазны и создавая благоприятную атмосферу доверия среди бизнесменов.

примере американских, английских и других банков, не спасают ни большие капиталы, ни опыт и авторитет на рынке.

Православный банкинг не может возникнуть на пустом месте: ему необходима правовая база. Но если для обычных банков такими документами являются Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, нормативные правовые акты, регламентирующие финансовую и хозяйственную деятельность, и кодекс этических принципов банковского дела, то для создания новой модели кредитования необходимо увязать эти документы с православными духовно-нравственными и морально-этическими нормами организации хозяйственной жизни [4].

По своей сути православный банкинг базируется на системе специализированных низкорисковых банков фидуциарного (агентского) типа, которые не имеют права брать на себя риски по кредитам и иным активным операциям; они ориентированы на выполнение поручений клиентов за комиссию, финансовый кон-

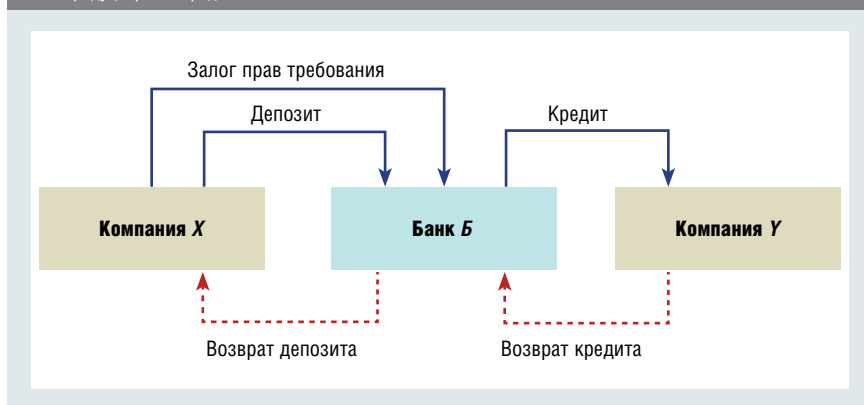
троль и обеспечение соблюдения интересов всех сторон проектного процесса и должного исполнения обязательств всеми сторонами [5].

Рассмотрим преимущество социально ориентированной модели. Православный банкинг позволяет снизить возможность некорректного использования чужих денег, в том числе и самими банкирами, уменьшая соблазны и создавая благоприятную атмосферу доверия среди бизнесменов. Низкорисковый спецбанк практически неуязвим. Неверные или неудачные инвестиционные решения его клиентов грозят спецбанку только недополучением части комиссии, так как все риски ложатся на клиента.

Такой спецбанк не дает сверхприбылей, но позволяет любому предприятию или холдингу обезопасить основной счет для сбора выручки, а также обеспечить усиленный банковский механизм финансового контроля и бюджетирования подразделений, дочерних и зависимых компаний, поставщиков и подрядчиков.

Он имеет активные счета для инвестирования и иного распределения средств, и это реальный механизм диверсификации банковских рисков [5].

Схема фидуциарного кредитования



Каким же образом удастся снизить риск невозврата кредита? В нашем случае возможно применение фидуциарного кредита для рассматриваемого банка. В общем виде схема фидуциарного кредитования включает следующие шаги (см. *рисунок*).

На первом этапе компания *X* размещает временно свободные денежные средства на депозит в коммерческом банке *Б*. Процентная ставка или комиссия (в отличие от ислама православие не запрещает верующим, занятым в финансовой сфере, взимание банковского процента, однако этот процент должен быть разумным) определяется по договоренности между руководством банка и руководством холдинга.



Далее банк *Б* выдает кредит компании *У* в объеме средств, депонированных компанией *X*. Срок, на который выдается кредит компании *У*, равен сроку размещения депозита компанией *X*. Процентная ставка за пользование кредитом определяется банком исходя из ставки по депозиту компании *X*, компенсации по отчислению депонированных средств в обязательные резервы ЦБ РФ и комиссии банка. Установлен следующий норматив обяза-

тельных резервов: 3,5% с 1 марта 2011 г. Обеспечением по кредиту будет являться залог прав требования по депозиту компании *X*, поэтому размер комиссии банка, заложенный в процентную ставку или комиссию по кредиту компании *У*, должен быть минимальным, так как риск невозвращения кредита в этом случае практически отсутствует.

По окончании срока кредитования компания *У* возвращает заем-

ные средства и начисленные проценты банку *Б*.

Наконец, на завершающем этапе банк *Б* возвращает депонированные средства компании *X*.

Создание банков с повышенной устойчивостью и надежностью позволит России более уверенно претендовать на роль регионального финансового центра.

Кроме того, создание православного спецбанка может послужить основой для формирования принципиально новой банковской системы, основанной на механизме контроля и снижения финансовых рисков инвестора.

Так, православной альтернативой системе фондового рынка можно считать систему прямого распределения рисков в проектах, где вхождение в проект заинтересованных сторон осуществляется в рамках инвестиционного договора. Каждая сторона вносит определенный вклад в проект, ее участие обоснованно и действительно нужно и полезно, и выйти



из договора в любой момент, нанося ущерб проекту и другим партнерам, невозможно без существенных потерь. Такие инвестиционные механизмы в мире давно известны, для них есть и договорная база, и судебная практика, однако использование данных систем уступает фондовому рынку. Для того чтобы партнеры системы прямого распределения рисков не опасались нарушения обязательств по отношению друг к другу или дирекцией проекта, и нужен специализированный православный контрольно-расчетный банк.

Вторым необходимым элементом православного банкинга призваны стать эндаумент-фонды. Эндаумент представляет собой благотворительный фонд для финансирования организаций образования, медицины, культуры. Он отличается от обычной благотворительной организации тем, что, во-первых, имеет строго целевой характер деятельности (финансирование определенного проекта), а во-вторых, нацелен на получение дохода за счет инвестирования привлеченных средств и его дальнейшее использование при финансировании проекта. Эндаумент-фонд, таким образом, обеспечивает частичную независимость от разовых пожертвований и получение стабильного дохода из долговременного источника финансирования.

В России бизнесмены выступили с инициативой создания подобных фондов в 2006 г., и тогда же был принят соответствующий закон, зафиксировавший норму, по которой прибыль, полученная эндаументом, освобождается от налогообложения. Со следующего года стали создаваться эндаументы для финансирования российских вузов; первыми из них стали Финансовая академия, МГИМО, ГУ ВШЭ, Московская школа управления «Сколково», Высшая школа менеджмента СПбГУ. На сегодня в России их уже около 50.

Этот новый перспективный инструмент был создан Русской Православной Церковью на базе Благотворительного фонда имени святителя Григория Богослова. Последний был учрежден в августе 2009 г. бизнесменом В.С. Якуниным, одним из акционеров ОАО «ПРОТЕК» (оптовые поставки лекарств и товаров медицинского назначения) совместно с председателем Отдела внешних церковных связей (ОВЦС) митрополитом Иларионом.

Первые деньги фонда — 50 млн долл., внесенные В.С. Якуниным, были инвестированы в депозиты банка «Пересвет» и ряд ведущих госбанков, в результате чего фонд получил за год около 10% прибыли (5 млн долл.). Средства были использованы на программы поддержки работы ОВЦС, Общецер-

ковной аспирантуры, Московского синодального хора, проекта «Ростов Великий», различных культурных и образовательных программ.

Опыт создания социально ориентированной кредитной системы и механизм исламского банкинга

Социалистическая модель кредитной системы сформировалась окончательно после Второй мировой войны и была представлена в истории двумя разновидностями: модель кредитной системы СССР и модели других стран социализма. Во второй половине XX в. институциональная структура кредитной системы отдельных стран имела существенные различия, которые соответствовали четырем основным моделям: англо-американской, советской, западно-европейской и азиатской (японской, затем китайской и исламской) моделям.

Одним из первых представителей социального реформаторства был английский экономист Дж. Грей (1798–1850), который отстаивал идею обобществления обмена, но после французской революции 1848 г. он изменил свои взгляды в пользу капитализма. Однако его идеи предвосхитили П.Ж. Прудон и К. Маркс. У Прудона утопия «рабочих денег» сочеталась с утопией «дарового кредита». Ссудный капитал и кредит он рассматривал в качестве «первопричины имущественного неравенства и нищеты». Для осуществления своих замыслов — предоставление товаропроизводителям беспроцентного кредита — в 1849 г. он создал Народный банк, который вскоре обанкротился.

В последнее время идея «дарового кредита» нашла сторонников среди идеологов исламского банкинга, который представляет собой особый способ ведения банковских дел, согласованный с религиозными правилами ислама.

При исламском банкинге банком предоставляется лицу или организации беспроцентная ссуда, возвращаемая в оговоренный срок. Предприниматели, нуждающиеся в средствах, могут получить необходимую сумму из банковских фондов. Если лицо не в состоянии вернуть ссуду, то деньги безвозмездно предоставляются из Дома Заката — фонда, в который поступает закят, то есть обязательный налог (2,5%), взимаемый в соответствии с Кораном, с имущества состоятельных мусульман. Банк может выделить беспроцентную ссуду правительству или организации для осуществления общественных проектов (строительство заводов, фабрик, дорог, жизненно важных объектов).

Кредитуя частных лиц, банк может приобрести определенный товар для последующей его перепродажи конкретному клиенту. Клиент получает возможность выплатить стоимость товара постепенно. В отличие от клиентов традиционных банков в исламском банке собственность переходит к клиенту только после полной выплаты за товар, а до этого момента товар находится у него в пользовании.

При этом за просрочку платежа банком не предусмотрено никаких штрафов.

При инвестировании средств в предпринимательскую деятельность для третьих лиц исламский банкинг может принимать вклады. Для этого заключается договор, на основе которого вкладчик или группа вкладчиков вносит деньги в банк для последующего их инвестирования банком в определенный проект. Полученная от реализации проекта прибыль распределяется в пропорции, которую стороны заранее оговаривают.

Ведение бизнеса с исламским банком имеет ряд трудностей и для многих бизнесменов некомфортно. Это, например, скрупулезный анализ деятельности бизнесмена и планируемого проекта банком и как следствие сложность в получении средств для бизнеса. При этом до момента возврата денег банку предпринимателем банк, как правило, достаточно пристально следит за состоянием дел в рамках проекта, в котором он участвует в качестве инвестора. Стоит учесть, что банк будет проявлять пристальное внимание к ходу реализации

проекта, под который выделены средства.

Необходимость формирования новой концепции эффективной кредитной системы со всей очевидностью обнаружилась в условиях преодоления финансово-экономического кризиса. Речь идет о модернизации всей кредитной системы в рамках социально ориентированной модели.

В настоящее время представленные механизмы проходят апробацию и могут послужить в качестве обоснования в международных экономических кругах претензий России на роль одного из мировых финансовых центров. Таким образом, православный банкинг — один из способов эффективного использования кризисной ситуации в мире для перехода России с позиций отстающего и догоняющего ученика на позиции лидера и учителя, превращения ее в один из полюсов нового многополярного мира. Мы надеемся, что православный банкинг найдет применение в современных условиях и станет надежной опорой банковской системы России. ■

ПЭС 12123/07.09.2012

Литература

1. Полищук А.И. Кредитная система: генезис и перспективы развития. М.: Финуниверситет, 2010.
2. <http://kpp-russia.ru/club/dokumenty/socialnaya-i-nravstvennaya-otvetstvennost-finansovoj-sistemy-zayavlenie/>
3. О стратегии преобразования России: идеалы и шансы. М.: Институт экономических стратегий, 2011.
4. Четверикова О. Что нам готовит «этичный бизнес», или Еще раз о православном банкинге // Информационно-аналитическая служба «Русская народная линия». Проблемы церковной жизни. 2011 (21 февраля).
5. Любомудров Д. Православный банкинг — новый инструмент для нового поколения бизнесменов // Экономические стратегии. 2010. № 11.

